

湖南省融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2021 年度

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、合并资产负债表	4-5
三、合并利润表	6
四、合并现金流量表	7
五、合并所有者权益变动表	8-9
六、资产负债表	10-11
七、利润表	12
八、现金流量表	13
九、所有者权益变动表	14-15
十、财务报表附注	16-76

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110001542022089000186
报告名称:	湖南省融资担保集团有限公司 审计报告 2021年度
报告文号:	利安达审字【2022】第2093号
被审(验)单位名称:	湖南省融资担保集团有限公司
会计师事务所名称:	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年03月18日
报备日期:	2022年03月15日
签字注册会计师:	许长英(430100090007), 蔡智(110001540602)



(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

审计报告

利安达审字【2022】第 2093 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称“担保集团公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了担保集团公司 2021 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2021 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于担保集团公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

担保集团公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估担保集团公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算担保集团公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对担保集团公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致担保集团公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就担保集团公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国·北京

中国注册会计师: 

中国注册会计师: 

二〇二二年三月十八日



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
资产：		—	—
货币资金	八、1	3,724,795,094.46	2,948,753,616.05
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	八、2	9,543,414.01	11,137,263.74
应收代偿款	八、3	1,194,511,985.13	1,277,771,827.14
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	八、4	51,615,104.38	82,514,149.16
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：		3,270,070,837.79	3,039,281,200.00
交易性金融资产	八、5	1,127,073,333.00	896,530,000.00
债权投资	八、5	13,173,304.79	7,927,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	八、5	2,129,824,200.00	2,134,824,200.00
可供出售金融资产			
长期股权投资	八、6	76,060,000.00	22,100,000.00
投资性房地产	八、7	20,767,082.49	1,478,643.00
固定资产	八、8	37,902,328.21	62,094,851.60
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、9	1,602,106.91	1,497,832.46
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	八、10	46,057,335.70	90,685,813.14
其他资产	八、11	86,821,988.45	87,094,339.40
资产总计		8,519,747,277.53	7,624,409,535.69



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、12	839,163,044.56	501,879,997.26
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、13	41,364,234.63	41,898,307.64
应交税费	八、14	18,182,858.38	26,074,127.78
其他应付款	八、15	446,540,308.53	258,725,953.87
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、16	233,775,288.16	133,369,240.76
担保赔偿准备金	八、17	746,882,655.74	561,749,985.78
预计负债		—	—
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	八、18	242,974,068.13	307,082,608.61
负 债 合 计		2,568,882,458.13	1,830,780,221.70
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	八、19	5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
国家资本		5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、20	217,544,207.92	117,544,207.92
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、21	24,510,735.09	22,304,202.34
一般风险准备	八、22	98,812,699.61	82,227,783.96
未分配利润	八、23	184,487,139.11	127,106,648.83
归属于母公司所有者权益合计		5,878,815,328.79	5,722,643,390.11
少数股东权益		72,049,490.61	70,985,923.88
所有者权益（或股东权益）总计		5,950,864,819.40	5,793,629,313.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计		8,519,747,277.53	7,624,409,535.69

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting institution leader.



合并利润表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		609,253,354.43	417,849,477.26
担保费收入	八、24	483,685,918.61	305,263,954.78
其中：分保费收入			
利息收入	八、25	41,529,877.18	57,355,616.31
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	八、26	113,306,164.95	64,193,179.37
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、27	114,976,698.05	80,674,272.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	八、28	77,891,026.81	34,306,183.80
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八、29	4,453,276.45	4,313,242.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、30	22,722.28	129,386.55
二、营业总成本		523,662,828.99	353,281,343.02
利息支出			
手续费及佣金支出	八、31	1,891,961.19	
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	八、32	395,774,237.10	237,296,774.76
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用	八、33	17,996,568.34	7,069,906.73
税金及附加	八、34	4,399,390.48	3,454,950.50
业务及管理费	八、35	99,985,162.10	103,978,947.49
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	八、36	-165,241.00	-505,575.76
其他资产减值损失	八、37	1,105,602.28	-
其他业务成本	八、38	2,675,128.50	1,986,339.28
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		85,590,525.44	64,568,134.24
加：营业外收入	八、39	1,878,009.99	2,148,667.62
其中：政府补助			1,000.00
减：营业外支出	八、40	3,392,602.34	114,337.38
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		84,075,933.09	66,602,464.48
减：所得税费用	八、41	24,565,463.17	25,833,830.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		59,510,469.92	40,768,634.48
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		59,510,469.92	40,768,634.48
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		1,063,566.73	1,364,737.73
2. 归属于母公司所有者的净利润		58,446,903.19	39,403,896.75
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		59,510,469.92	40,768,634.48
归属于母公司所有者的综合收益总额		58,446,903.19	39,403,896.75
归属于少数股东的综合收益总额		1,063,566.73	1,364,737.73

截至第15页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

李勤

主管会计工作负责人：

程峰

会计机构负责人：

杨青业



合并现金流量表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		828,215,770.06	719,624,024.66
收到再担保业务担保费取得的现金		18,460,041.98	9,707,798.53
收到担保代偿款项现金		3,714,899.12	30,347,693.95
收到利息、手续费及佣金的现金		41,358,020.00	57,230,382.38
收到的税费返还			15,462.15
收到其他与经营活动有关的现金		3,531,947,936.50	3,045,326,667.09
经营活动现金流入小计		4,423,696,667.66	3,862,252,028.76
支付担保业务赔付款项的现金		176,536,339.88	81,036,788.36
支付再担保业务赔付款项的现金		70,279,749.93	18,764,123.90
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		10,646.07	84,590.50
支付给职工以及为职工支付的现金		75,320,869.05	63,253,889.73
支付的各项税费		62,211,729.45	34,977,819.22
支付其他与经营活动有关的现金		3,363,314,308.77	2,879,220,362.75
经营活动现金流出小计		3,747,673,643.15	3,077,337,574.46
经营活动产生的现金流量净额		676,023,024.51	784,914,454.30
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		6,730,140,000.00	2,353,003,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		122,067,127.34	80,641,918.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		40,150.00	193,360.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,852,247,277.34	2,433,838,278.07
投资支付的现金		7,034,643,333.00	2,426,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1,646,772.12	2,974,815.92
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,036,290,105.12	2,428,974,815.92
投资活动产生的现金流量净额		-184,042,827.78	4,863,462.15
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		100,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		100,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		100,000,000.00	
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		100,000,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		591,980,196.73	789,777,916.45
加：期初现金及现金等价物余额		2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
六、期末现金及现金等价物余额		3,540,733,812.78	2,948,753,616.05

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张青世

合并所有者权益变动表
2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,373,460,547.06				117,544,207.92			21,811,505.15	81,735,086.77	108,231,335.41	6,702,732,682.31	70,154,945.33	6,772,937,627.64
四、会计政策变更													
前期差错更正													
其他								492,697.19	492,637.19	16,875,313.42	19,860,707.80	830,978.65	20,691,686.35
二、本年年初余额	5,373,460,547.06				117,544,207.92			22,304,202.34	82,227,783.96	127,136,648.93	5,722,643,390.11	70,985,923.08	5,793,628,313.99
三、本年年末余额（减少以“-”号填列）	-20,000,000.00				100,000,000.00			2,206,532.75	10,584,915.65	67,380,490.28	166,171,938.68	1,063,566.73	167,235,805.41
（一）综合收益总额										58,446,903.19	58,446,903.19	1,063,566.73	59,510,469.92
（二）所有者投入和减少资本	-20,000,000.00				100,000,000.00				10,000,000.00		90,000,000.00		90,000,000.00
1.所有者投入资本	-20,000,000.00										-20,000,000.00		-20,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他					100,000,000.00				10,000,000.00		110,000,000.00		110,000,000.00
（三）利润分配								2,206,532.75	6,584,915.65	-6,781,448.40			
1.提取盈余公积								2,206,532.75		-2,206,532.75			
其中：提取一般风险准备								2,206,532.75		-2,206,532.75			
2.提取盈余公积													
3.提取一般风险准备													
4.提取专项储备													
5.提取一般风险准备									6,584,915.65	-6,584,915.65			
6.对所有者（或股东）的分配													
7.其他													
（四）所有者权益内部结转										7,725,035.49	7,725,035.49		7,725,035.49
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.设定受益计划变动额结转留存收益										7,725,035.49	7,725,035.49		
7.其他													
四、本年年末余额	5,353,460,547.06				217,544,207.92			24,510,735.09	98,812,099.61	184,487,139.11	5,878,815,328.79	72,049,490.61	5,950,864,819.40

合并所有者权益变动表（续）
2021年度

编制单位：河南融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	白圆子母金所有所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,397,855,332.84				83,119,422.04			21,105,760.45	73,232,905.32	72,800,304.81	5,064,143,785.56	88,715,207.60	5,732,858,993.15
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他										675,000.00	675,000.00	75,000.00	750,000.00
二、本年年初余额	5,397,855,332.84				83,119,422.04			21,105,760.45	73,232,905.32	73,475,304.81	5,064,818,785.56	88,790,207.60	5,733,608,993.15
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.88				24,424,785.88			1,198,441.89	2,994,878.64	53,631,284.02	57,824,604.55	2,155,716.28	60,020,320.83
（一）综合收益总额										53,264,604.55	53,264,604.55	2,195,716.28	61,460,320.83
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入资本													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配													
1.提取盈余公积								1,198,441.89	4,434,878.64	-3,633,220.53			
2.提取一般风险准备								1,198,441.89		-1,198,441.89			
3.对股东的分配								1,198,441.89		-1,198,441.89			
4.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.其他													
（五）专项储备													
1.提取专项储备													
2.使用专项储备													
3.其他													
（六）其他													
四、本年年末余额	5,373,460,547.06				107,544,207.92			22,304,202.34	82,227,783.96	127,106,848.85	5,732,643,390.11	70,985,923.82	5,733,629,313.93

截至第15页至第78页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

李勤

主管会计工作负责人：

程峰
4301020113555

会计机构负责人：

杨世

资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
资产：		—	—
货币资金		192,863,311.50	211,749,750.23
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费		-	-
应收代偿款	十二、1	796,658,356.34	3,058,458.88
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	十二、2	11,611,708.81	39,668,092.06
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	十二、3	3,218,073,333.00	3,007,530,000.00
交易性金融资产	十二、3	1,107,073,333.00	896,530,000.00
债权投资		-	-
其他债权投资			
其他权益工具投资	十二、3	2,111,000,000.00	2,111,000,000.00
可供出售金融资产			
长期股权投资		3,669,724,057.69	3,269,724,057.69
投资性房地产		-	-
固定资产		9,119,873.32	9,958,054.67
在建工程			
使用权资产			
无形资产		1,231,216.45	1,394,421.76
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金		9,269,739.11	9,110,308.71
其他资产	十二、4	60,890,792.13	60,890,792.13
资产总计		7,969,442,388.35	6,613,083,936.13



资产负债表

2021年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、5	821,505,943.40	492,315,943.40
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、6	9,468,629.86	10,569,975.76
应交税费	十二、7	2,743,716.74	14,309,539.56
其他应付款	十二、8	952,091,624.08	52,484,743.97
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、9	163,942,217.02	70,000,220.78
担保赔偿准备金	十二、10	280,404,694.24	214,619,274.63
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、11	198,299,728.37	219,863,730.90
负 债 合 计		2,428,456,553.71	1,074,163,429.00
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
国家资本		5,353,460,547.06	5,373,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	51,084,582.69
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	24,510,735.09	22,304,202.34
一般风险准备	十二、15	59,837,318.58	57,630,785.83
未分配利润	十二、16	52,092,651.22	34,440,389.21
所有者权益（或股东权益）总计		5,540,985,834.64	5,538,920,507.13
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,969,442,388.35	6,613,083,936.13

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting institution responsible person.



利润表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		349,881,124.92	204,969,525.14
担保费收入	十二、12	327,884,434.03	195,507,893.14
其中：分保费收入			
利息收入			2,187,899.48
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、13	93,941,996.24	73,416,828.00
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、14	114,887,023.36	79,440,423.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、15	1,215,577.55	1,157,692.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-163,913.78	92,444.10
二、营业总成本		318,048,218.01	185,029,462.29
利息支出			
手续费及佣金支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、16	278,340,000.00	146,396,000.00
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			1,596,210.97
税金及附加	十三、17	2,889,532.74	1,835,852.05
业务及管理费	十二、18	36,332,658.79	34,550,131.79
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、19	-165,241.00	
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、20	651,267.48	651,267.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		31,832,906.91	19,940,062.85
加：营业外收入			
其中：政府补助			
减：营业外支出		3,219,500.20	47,403.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		28,613,406.71	19,892,659.05
减：所得税费用	十二、21	6,548,079.20	12,835,212.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,065,327.51	7,057,447.01
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		22,065,327.51	7,057,447.01
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		22,065,327.51	7,057,447.01

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		676,747,500.00	640,364,433.33
收到再担保业务担保费取得的现金			2,736,493.79
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金			52,693,499.01
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,066,179,482.53	47,380,628.56
经营活动现金流入小计		3,742,926,982.53	743,175,054.69
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		159,430.40	50,662,147.36
支付给职工以及为职工支付的现金		29,110,648.61	24,688,582.43
支付的各项税费		41,793,724.09	18,450,425.47
支付其他与经营活动有关的现金		3,193,255,142.69	32,842,279.23
经营活动现金流出小计		3,264,318,945.79	126,643,434.49
经营活动产生的现金流量净额		478,608,036.74	616,531,620.20
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		6,728,040,000.00	2,350,000,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		133,802,990.53	79,440,423.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			140,510.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,861,842,990.53	2,429,580,933.58
投资支付的现金		7,358,583,333.00	3,426,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		754,133.00	2,272,691.23
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,359,337,466.00	3,428,272,691.23
投资活动产生的现金流量净额		-497,494,475.47	-998,691,757.65
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-18,886,438.73	-382,160,137.45
加：期初现金及现金等价物余额		211,749,750.23	593,909,887.68
六、期末现金及现金等价物余额		192,863,311.50	211,749,750.23

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

李勤

主管会计工作负责人：

程峰
4301920113555

会计机构负责人：

程峰



所有者权益变动表
2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,373,460,547.06				51,084,582.69			21,811,505.16	57,139,088.64	30,498,811.65	5,533,983,535.19
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	492,697.19	492,697.19	3,941,577.58	4,926,971.94
二、本年年初余额	5,373,460,547.06				51,084,582.69			22,304,202.34	57,630,785.83	34,440,389.21	5,538,920,507.13
三、本年增减变动金额（减少以“—”号填列）	-20,000,000.00							2,206,532.75	2,206,532.75	17,652,262.01	2,065,327.51
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,055,327.51	22,055,327.51
（二）所有者投入和减少资本	-20,000,000.00										-20,000,000.00
1.所有者投入资本	-20,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-20,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（三）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	2,206,532.75	2,206,532.75	-4,413,065.50	—
1.提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	2,206,532.75	—	-2,206,532.75	—
其中：法定公积金	—	—	—	—	—	—	—	2,206,532.75	—	-2,206,532.75	—
任意公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
储备基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
企业发展基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
利润归还投资者	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	2,206,532.75	-2,206,532.75	—
3.对所有者（或股东）的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（四）所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.资本公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.盈余公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.一般风险准备弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5.设定受益计划变动额结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	5,353,460,547.06				51,084,582.69			24,510,735.09	59,837,318.58	52,092,651.22	5,540,985,834.64



所有者权益变动表（续）
2021年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,397,885,332.94				26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18
四、会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	5,397,885,332.94				26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.88				24,424,785.88			1,198,441.89	1,198,441.89	9,987,535.17	11,984,418.95
（一）综合收益总额										11,984,418.95	11,984,418.95
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配								1,198,441.89	1,198,441.89	-2,398,883.78	
1.提取盈余公积								1,198,441.89		-1,198,441.89	
其中：法定盈余公积								1,198,441.89		-1,198,441.89	
任意盈余公积											
储备基金											
盈余发展基金											
专项储备											
2.提取一般风险准备									1,198,441.89	-1,198,441.89	
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转	-24,424,785.88				24,424,785.88						
1.资本公积转增资本（或股本）	-24,424,785.88				24,424,785.88						
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.专项储备计提减值准备后转回收益											
6.其他综合收益结转留存收益											
7.其他											
四、本年年末余额	5,373,460,547.06				51,084,582.69			22,304,202.34	57,630,785.83	34,440,389.21	5,538,920,507.13

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2021 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

湖南省融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)前身为湖南担保有限责任公司,最初由湖南省中小企业服务中心、湖南财信投资控股有限责任公司、湖南发展投资集团有限公司和湖南经济技术投资担保公司共同出资组建,于 2010 年 4 月 16 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。

2017 年 1 月,为贯彻落实国务院《关于促进融资担保行业加快发展的意见》(国发〔2015〕43 号)和湖南省委省政府《关于加快金融业改革发展的若干意见》(湘发〔2016〕12 号)等文件精神,湖南省人民政府国有资产监督管理委员会整合湖南省属国有相关担保资源组建了湖南省担保集团有限公司,并于 2017 年 4 月 28 日正式挂牌,注册资本 40 亿元。

2018 年 10 月,湖南省市场监管局重新核发了本公司营业执照,正式更名为湖南省融资担保集团有限公司。

2019 年 6 月,根据湖南省财政厅《关于湖南省融资担保集团有限公司和湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权无偿划转的通知》(湘财金〔2019〕16 号)文件,将本公司股权划转至湖南省财政厅,由湖南省财政厅履行国有金融资本出资人职责,并将湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权以出资方式,增加本公司资本金。2019 年 10 月,湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》(湘财金〔2019〕33 号)的复函,同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本。2019 年 11 月 8 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司增资扩股相关事宜的批复》,由湖南财信金融控股集团有限公司向本公司注资 20 亿元,增资后注册资本达到 60 亿元,湖南财信金融控股集团有限公司持股比例为 33.33%。2019 年 11 月 29 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司股权无偿划转的通知》,将湖南财信金融控股集团有限公司持有本公司 33.33%股权无偿划转至湖南省财政厅。本次变更后,本公司为湖南省财政厅下属全资子公司,注册资本 60 亿元。

本公司现持有统一社会信用代码为 91430000554909961B,注册资本为 60 亿元,营业期限至 2060 年 4 月 15 日。本公司注册地为长沙市芙蓉区五一大道 447 号湖南投资大厦 13 层、13A 层。

本公司经营范围:凭本企业有效《融资性担保机构经营许可证》在湖南省范围内对符合条件的融资性机构的担保责任进行再担保以及办理贷款担保,票据承兑担保,贸易融资担保,项目融资担保,信用证担保,经监管部门批准的其他融资性担保业务;诉讼保全担保,投标担保、

预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本公司财务报表经公司董事会批准报出，本财务报表批准报出日为 2022 年 3 月 18 日。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础，一般采用历史成本作为计量属性，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量。

4、企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受

益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的年初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期年初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、10（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（8）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收保费、续保应收款、应收代偿款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

①减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含部分财务担保合同等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

④金融资产减值的会计处理方法

年末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收保费”组合划分相同

B. 应收款项

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额

计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司应收款项均按照单项评估信用风险计量损失准备。

C. 应收代偿款

本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，因此应收代偿款不再计提预期信用损失。

9、持有待售资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长

期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的

费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止

采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	5	4.75	年限平均法
运输工具	5	5	19	年限平均法
办公设备	5	5	19	年限平均法
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧

(5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、抵债资产

本公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

14、存出保证金

存出保证金是指本公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，同时将上年度计提的未到期责任准备金转回（即差额提取）。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取，累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

16、再担保准备金

(1) 再担保赔偿准备金、未到期责任准备金的计提没有相关法律、法规规定,《融资担保公司监督管理条例》规定“融资再担保公司的管理办法,由国务院银行业监督管理机构会同国务院有关部门另行制定,报国务院批准”。

(2) 再担保业务按当年再担保收入的50%计提未到期责任准备金,并将上年度计提的未到期责任准备金转回,按年底在保责任余额0.05%-0.5%计提再担保赔偿准备金。

17、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用,在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时,开始资本化;构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时,停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用,减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化;一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内,外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化;外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的,暂停借款费用的资本化,直至资产的购建或生产活动重新开始。

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出,在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物,相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物,则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起,在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销,无法可靠确定预期实现方式的,采用直线法摊销。具体年限如下:

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	法定使用年限
软件	3-5
交易席位费	10

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。在受益期或规定的期限内分期平均摊销或全部转入当期损益。如受益期限不能确定的，按5年摊销。

20、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划等。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

22、预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益很可能流入公司；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①再担保合同成立并承担相应责任；
- ②与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；
- ③与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①委托担保合同成立；
- ②劳务已经提供；
- ③与之相关的经济利益能够流入公司。

(5) 其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

24、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可

以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

①本次会计政策变更概述

根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2018 年 12 月修订发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”），要求执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据新租赁准则的要求，公司决定自 2021 年 1 月 1 日起执行新的租赁准则，对原采用的相关会计政策进行相应变更。

②本次会计政策变更对公司的影响

公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，根据新租赁准则的衔接规定，本公司新增租赁，未对期初报表产生差异。

2、会计估计变更

本公司 2021 年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2019 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】11 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）等文件批复，本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司对以前年度工资总额进行调整，减少应付职工薪酬 20,691,686.35 元，增加盈余公积 492,697.19 元，增加一般风险准备金 492,697.19 元，增加未分配利润 18,875,313.42 元，增加少数股东权益 830,978.55 元。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加（含地方教育附加）	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴

2、税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税【2020】年第 22 号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司自 2020 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日止享受为农户、

小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》的公告（财税【2019】13号）规定，本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司应纳税所得额低于（含）100万元的，其所得先减按25%计入应纳税所得额，再按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。对月销售额10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	湖南国担投资有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	投融资服务
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
5	湖南经济建设融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
6	湖南省湘融融资担保有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
7	湖南省融资再担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

（续）

序号	企业名称	实收资本	持股比例（%）	享有的表决权（%）	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	51.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,637.06	其他

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.01	94.01	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	500,000,000.00	98.00	98.00	499,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,096,675,466.07	91.18	91.18	1,000,000,000.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	湖南省文化旅游融资担保有限公司	20.00	574,071.05		7,926,034.96
2	湖南省中小企业融资担保有限公司	5.99	453,297.37		30,915,569.12
3	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	2.00	36,198.31		240,686.53
4	湖南省融资再担保有限公司	8.82			
5	湖南国担投资有限责任公司	49.00			32,967,200.00

注：①本公司于 2021 年 12 月 23 日向湖南省湘诚融资担保有限责任公司注资，本年度按原少数股东持股比例计算当年归属于少数股东的损益。

②国家融资担保基金有限责任公司于 2021 年 12 月 24 日向湖南省融资再担保有限公司注资，本年度按原少数股东持股比例计算当年归属于少数股东的损益。

(2) 主要财务信息

项目	本年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	159,451,358.50	1,545,139,526.53	761,555,349.36
负债合计	11,815,301.98	417,728,875.37	245,121,356.45
营业收入	3,903,000.00	80,694,016.89	31,900,352.92
净利润	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10

项目	本年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
综合收益总额	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10
经营活动现金流量	2,958,925.41	978,178,820.55	-464,082,259.71

(续)

项目	上年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	160,902,435.41	1,511,364,210.57	302,284,444.05
负债合计	16,136,734.15	401,521,128.18	186,212,434.24
营业收入	2,732,677.35	36,668,151.93	21,081,618.79
净利润	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
综合收益总额	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
经营活动现金流量	10,272,098.79	56,064,714.35	56,105,080.40

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2021 年 1 月 1 日，“年末”指 2021 年 12 月 31 日，“上年”指 2020 年度，“本年”指 2021 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		11,320.00
银行存款	3,539,538,783.78	2,934,346,129.46
其他货币资金	185,256,310.68	14,396,166.59
合 计	<u>3,724,795,094.46</u>	<u>2,948,753,616.05</u>

(1) 使用受限货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
其他	184,061,281.68	12,896,166.59
合 计	<u>184,061,281.68</u>	<u>12,896,166.59</u>

注：其他为备付金 183,307,970.71 元，保证金存款 753,310.97 元。

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露：

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	9,543,414.01	100.00			9,543,414.01
2.按组合计提坏账准备					
合 计	<u>9,543,414.01</u>	<u>100.00</u>			<u>9,543,414.01</u>

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	11,137,263.74	100.00			11,137,263.74
2.按组合计提坏账准备					
合 计	<u>11,137,263.74</u>	<u>100.00</u>			<u>11,137,263.74</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00			无需计提
交通银行股份有限公司湖南省分行	455,386.00			无需计提
中国建设银行股份有限公司长沙铁银支行	387,668.40			无需计提
华融湘江银行股份有限公司长沙分行	300,772.00			无需计提
其他	912,044.61			无需计提
合 计	<u>9,543,414.01</u>			==

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	9,055,671.01	7,134,720.74
1-2年	487,743.00	4,002,543.00
合 计	<u>9,543,414.01</u>	<u>11,137,263.74</u>

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00	1年以内、1-2年	78.46
交通银行股份有限公司湖南省分行	455,386.00	1年以内	4.77
中国建设银行股份有限公司长沙铁银支行	387,668.40	1年以内	4.06
华融湘江银行股份有限公司长沙分行	300,772.00	1年以内	3.15
中国工商银行股份有限公司长沙广厦支行	296,162.40	1年以内	3.10
合 计	<u>8,927,531.80</u>	==	<u>93.54</u>

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13
2.按组合计提坏账准备					
合 计	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,277,771,827.14	100.00			1,277,771,827.14
2.按组合计提坏账准备					
合 计	1,277,771,827.14	100.00			1,277,771,827.14

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南奥盛特重工科技有限公司	68,292,058.54			无需计提
湖南华昌纺织集团有限公司	40,175,394.68			无需计提
湖南畅达物流有限公司	39,901,209.25			无需计提
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,991,326.62			无需计提
其他	1,011,151,996.04			无需计提
合 计	1,194,511,985.13			

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	201,242,500.82	74,776,635.74
1-2年	50,454,962.85	155,505,567.51
2-3年	136,089,888.03	496,188,321.97
3-4年	402,462,271.41	135,880,857.39
4-5年	125,117,125.84	129,653,501.48
5年以上	279,145,236.18	285,766,943.05
合 计	1,194,511,985.13	1,277,771,827.14

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南奥盛特重工科技有限公司	68,292,058.54	1年以内、2-3年、4-5年、5年以上	5.72
湖南华昌纺织集团有限公司	40,175,394.68	1年以内、5年以上	3.36
湖南畅达物流有限公司	39,901,209.25	1年以内、3-4年	3.34
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,991,326.62	1年以内、5年以上	2.93
长沙银行税E贷批量产品	32,873,492.60	1年以内	2.75
合 计	<u>216,233,481.69</u>	<u>==</u>	<u>18.10</u>

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,997,123.29	
应收股利		
其他应收款	48,617,981.09	82,514,149.16
合 计	<u>51,615,104.38</u>	<u>82,514,149.16</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,997,123.29	
合 计	<u>2,997,123.29</u>	

(2) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	51,370,547.66	100.00	2,752,566.57	5.36	48,617,981.09
2.按组合计提坏账准备					
合 计	<u>51,370,547.66</u>	<u>100.00</u>	<u>2,752,566.57</u>	<u>5.36</u>	<u>48,617,981.09</u>

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16
2.按组合计提坏账准备					

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
合 计	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00			无需计提
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00			无需计提
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00			无需计提
湖南泊城资产管理有限公司	6,950,000.00			无需计提
其他	20,250,547.66	2,752,566.57	13.59	部分无法收回
合 计	51,370,547.66	2,752,566.57	5.36	

C. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	5,250,227.92	27,605,089.23
1-2年	5,551,944.25	3,951,724.65
2-3年	462,051.69	5,987,611.61
3-4年	1,247,084.81	4,698,658.37
4-5年	1,963,649.37	24,619,738.92
5年以上	36,895,589.62	18,569,133.95
合 计	51,370,547.66	85,431,956.73

D. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00	5年以上	19.47
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00	5年以上	13.96
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	5年以上	13.63
湖南泊城资产管理有限公司	6,950,000.00	5年以上	13.53
湖南博光资产管理有限公司	2,610,256.95	1-2年	5.08
合 计	33,730,256.95		65.67

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	185,000,000.00		185,000,000.00			
理财计划投资	211,000,000.00		211,000,000.00	166,530,000.00		166,530,000.00
信托计划投资	731,073,333.00		731,073,333.00	730,000,000.00		730,000,000.00
合 计	<u>1,127,073,333.00</u>		<u>1,127,073,333.00</u>	<u>896,530,000.00</u>		<u>896,530,000.00</u>

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	7,000,000.00		7,000,000.00	7,000,000.00		7,000,000.00
应收款项类投资	6,173,304.79		6,173,304.79	927,000.00		927,000.00
合 计	<u>13,173,304.79</u>		<u>13,173,304.79</u>	<u>7,927,000.00</u>		<u>7,927,000.00</u>

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	1,298,304.79
湖南童梦文化传媒有限公司	4,875,000.00
合 计	<u>13,173,304.79</u>

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
非上市股权	2,127,824,200.00		2,127,824,200.00	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00
合 计	<u>2,129,824,200.00</u>		<u>2,129,824,200.00</u>	<u>2,134,824,200.00</u>		<u>2,134,824,200.00</u>

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00

项目	年末余额
耒阳投资担保有限公司	10,000,000.00
大邦（湖南）生物制药有限公司	4,724,200.00
湖南省湘诚信息科技有限公司	2,100,000.00
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00
合 计	<u>2,129,824,200.00</u>

6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
湖南枫林宾馆有限公司	20,000,000.00		20,000,000.00		0.00
常德财科融资担保有限公司		20,000,000.00			20,000,000.00
岳阳市小微融资担保有限责任 公司		20,000,000.00			20,000,000.00
娄底市兴娄融资担保有限公司		16,060,000.00			16,060,000.00
邵阳市中小企业融资担保有限 责任公司		20,000,000.00			20,000,000.00
湖南省湘诚信息科技有限公司	2,100,000.00			-2,100,000.00	0.00
合 计	<u>22,100,000.00</u>	<u>76,060,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>	<u>-2,100,000.00</u>	<u>76,060,000.00</u>

注：根据湘府阅【2019】27 号、湘府办阅【2019】2 号会议纪要和《国有股权无偿划转暨企业移交协议》议定事项，本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司不再持有对湖南枫林宾馆有限公司 2,000.00 万元股权。

7、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额	1,743,778.28			1,743,778.28
2、本年增加金额	28,060,676.63			28,060,676.63
（1）外购				
（2）存货\固定资产\在建工程转入	28,060,676.63			28,060,676.63
（3）企业合并增加				
3、本年减少金额				

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	29,804,454.91			29,804,454.91
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额	265,135.28			265,135.28
2、本年增加金额	8,408,458.86			8,408,458.86
(1) 计提或摊销	-9,744.42			-9,744.42
(2) 固定资产转入	8,418,203.28			8,418,203.28
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	8,673,594.14			8,673,594.14
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额	363,778.28			363,778.28
(1) 计提	363,778.28			363,778.28
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	363,778.28			363,778.28
四、账面价值				
1、年末账面价值	<u>20,767,082.49</u>			<u>20,767,082.49</u>
2、年初账面价值	<u>1,478,643.00</u>			<u>1,478,643.00</u>

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴112门面	14,956,035.94	尚在办理中
湘诚万兴北栋1601-1615	4,686,437.41	尚在办理中
合 计	<u>19,642,473.35</u>	

8、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	37,902,328.21	62,094,851.60
固定资产清理		

项目	年末余额	年初余额
合 计	<u>37,902,328.21</u>	<u>62,094,851.60</u>

(1) 固定资产

A. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	93,201,330.09	3,014,577.97	10,373,664.61	3,303,005.75	109,892,578.42
2、本年增加金额		272,636.68	71,884.54	596,684.26	941,205.48
(1) 购置		272,636.68	71,884.54	574,723.49	919,244.71
(2) 其他增加				21,960.77	21,960.77
3、本年减少金额	28,294,812.03	324,338.00	21,960.77	24,754.27	28,665,865.07
(1) 处置或报废		324,338.00		24,754.27	349,092.27
(2) 其他减少	28,294,812.03		21,960.77		28,316,772.80
4、年末余额	64,906,518.06	2,962,876.65	10,423,588.38	3,874,935.74	82,167,918.83
二、累计折旧					
1、年初余额	34,387,647.17	1,707,793.07	9,555,755.46	2,146,531.12	47,797,726.82
2、本年增加金额	4,215,581.20	280,793.34	168,477.25	558,582.89	5,223,434.68
(1) 计提	4,215,581.20	280,793.34	168,477.25	554,090.66	5,218,942.45
(2) 其他增加				4,492.23	4,492.23
3、本年减少金额	8,418,203.28	308,121.10	4,492.23	24,754.27	8,755,570.88
(1) 处置或报废		308,121.10		24,754.27	332,875.37
(2) 其他减少	8,418,203.28		4,492.23		8,422,695.51
4、年末余额	30,185,025.09	1,680,465.31	9,719,740.48	2,680,359.74	44,265,590.62
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	<u>34,721,492.97</u>	<u>1,282,411.34</u>	<u>703,847.90</u>	<u>1,194,576.00</u>	<u>37,902,328.21</u>

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
2、年初账面价值	58,813,682.92	1,306,784.90	817,909.15	1,156,474.63	62,094,851.60

注：“房屋及建筑物”其他减少为转入投资性房地产，其中账面原值为 28,060,676.63 元，累计折旧为 8,418,203.28 元。另本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司契税重复计入固定资产原值，本年对该契税予以还原，契税金额为 234,135.40 元。

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴1616-1626及车位	5,575,523.90	尚在办理中
湘诚万兴111门面	6,180,571.78	尚在办理中
合 计	11,756,095.68	

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额		2,905,621.08		2,905,621.08
2、本年增加金额		643,893.72		643,893.72
(1) 购置		643,893.72		643,893.72
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		3,549,514.80		3,549,514.80
二、累计摊销				
1、年初余额		1,407,788.62		1,407,788.62
2、本年增加金额		539,619.27		539,619.27
(1) 计提		539,619.27		539,619.27
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		1,947,407.89		1,947,407.89
三、减值准备				

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值		<u>1,602,106.91</u>		<u>1,602,106.91</u>
2、年初账面价值		<u>1,497,832.46</u>		<u>1,497,832.46</u>

10、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	46,057,335.70	90,685,813.14
再担保保证金		
合 计	<u>46,057,335.70</u>	<u>90,685,813.14</u>

11、其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款	5,912.10	16,521.28
抵债资产	86,311,952.63	86,710,544.63
长期待摊费用	49,642.30	198,569.21
其他流动资产	454,481.42	168,704.28
合 计	<u>86,821,988.45</u>	<u>87,094,339.40</u>

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

项目	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例 (%)	金额	占总额的比例 (%)
1年以内	5,363.51	90.72	15,972.69	96.68
1-2年				
2-3年			548.59	3.32
3年以上	548.59	9.28		
合 计	<u>5,912.10</u>	<u>100.00</u>	<u>16,521.28</u>	<u>100.00</u>

按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占预付账款年末余额的比例(%)
------	------	----	-----------------

单位名称	年末余额	账龄	占预付账款年末余额的比例(%)
中国石化销售股份有限公司湖南长沙石油分公司	5,363.51	1年以内	90.72
合 计	<u>5,363.51</u>		<u>90.72</u>

(2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	87,053,776.63	86,710,544.63
减：抵债资产跌价准备	741,824.00	
抵债资产账面价值	<u>86,311,952.63</u>	<u>86,710,544.63</u>

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	198,569.21		148,926.91		49,642.30
合 计	<u>198,569.21</u>		<u>148,926.91</u>		<u>49,642.30</u>

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税额	454,481.42	168,704.28
合 计	<u>454,481.42</u>	<u>168,704.28</u>

12、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	458,628,039.76	457,342,585.88
1-2年	350,072,174.59	40,180,807.58
2-3年	27,662,830.21	
3年以上	2,800,000.00	4,356,603.80
合 计	<u>839,163,044.56</u>	<u>501,879,997.26</u>

13、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	38,094,922.75	76,766,466.36	78,653,796.77	36,207,592.34
二、离职后福利-设定提存计划	3,803,384.89	7,031,443.57	5,678,186.17	5,156,642.29
三、辞退福利		1,284,715.14	1,284,715.14	
四、一年内到期的其他福利				
合 计	<u>41,898,307.64</u>	<u>85,082,625.07</u>	<u>85,616,698.08</u>	<u>41,364,234.63</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	31,333,118.24	62,323,504.62	63,886,173.89	29,770,448.97
2、职工福利费	3,729,927.93	3,733,988.50	5,199,591.43	2,264,325.00
3、社会保险费	-26,359.67	1,721,901.47	1,721,901.47	-26,359.67
其中：医疗保险费	-27,053.39	1,619,164.48	1,619,164.48	-27,053.39
工伤保险费		102,598.39	102,598.39	
生育保险费		138.60	138.60	
其他	693.72			693.72
4、住房公积金	1,497,102.97	7,147,924.92	6,123,400.97	2,521,626.92
5、工会经费和职工教育经费	1,561,133.28	1,839,146.85	1,722,729.01	1,677,551.12
合 计	<u>38,094,922.75</u>	<u>76,766,466.36</u>	<u>78,653,796.77</u>	<u>36,207,592.34</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	3,220,126.03	3,220,126.03	-47,180.80
2、失业保险费	-6,975.52	144,084.05	146,542.34	-9,433.81
3、企业年金缴费	3,857,541.21	3,667,233.49	2,311,517.80	5,213,256.90
合 计	<u>3,803,384.89</u>	<u>7,031,443.57</u>	<u>5,678,186.17</u>	<u>5,156,642.29</u>

14、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	936,198.55	22,387,554.19	21,384,540.64	1,939,212.10
企业所得税	23,624,473.90	24,565,463.17	33,462,094.31	14,727,842.76
个人所得税	1,142,437.91	2,808,217.57	3,103,387.49	847,267.99
城市维护建设税	82,182.61	1,565,321.62	1,496,849.38	150,654.85
房产税	42,688.69	873,831.15	873,613.78	42,906.06
教育费附加	55,951.89	1,118,086.96	1,069,178.24	104,860.61
印花税	12,851.88	238,132.22	115,623.70	135,360.40
水利建设基金	29,547.00	285,503.07	241,195.49	73,854.58
残疾人就业保障金	147,795.35	295,237.83	282,134.15	160,899.03
其他		22,317.63	22,317.63	
合 计	<u>26,074,127.78</u>	<u>54,159,665.41</u>	<u>62,050,934.81</u>	<u>18,182,858.38</u>

15、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		

项目	年末余额	年初余额
应付股利		
其他应付款	446,540,308.53	258,725,953.87
合 计	<u>446,540,308.53</u>	<u>258,725,953.87</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
公积金监管资金	116,451,599.00	73,653,181.60
代缴代扣	889,109.55	736,378.53
风险基金	115,039,868.41	130,562,869.10
保证金	2,438,365.39	3,489,354.74
往来款	94,617,356.24	40,700,025.54
备付金	98,528,392.09	1,270,492.67
其他	18,575,617.85	8,313,651.69
合 计	<u>446,540,308.53</u>	<u>258,725,953.87</u>

16、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	128,525,152.84	235,738,087.62	140,199,263.40	224,063,977.06
再担保合同	4,844,087.92	6,235,419.68	1,368,196.50	9,711,311.10
合 计	<u>133,369,240.76</u>	<u>241,973,507.30</u>	<u>141,567,459.90</u>	<u>233,775,288.16</u>

17、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	540,740,753.74	363,222,115.30	210,641,567.14	693,321,301.90
再担保合同	21,009,232.04	32,552,121.80		53,561,353.84
合 计	<u>561,749,985.78</u>	<u>395,774,237.10</u>	<u>210,641,567.14</u>	<u>746,882,655.74</u>

18、其他负债

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	48,674,339.76	91,218,877.71
长期应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合 计	<u>242,974,068.13</u>	<u>307,082,608.61</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	48,674,339.76	91,218,877.71
再担保保证金		

项目	年末余额	年初余额
合 计	<u>48,674,339.76</u>	<u>91,218,877.71</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合 计	<u>194,299,728.37</u>	<u>215,863,730.90</u>

A. 专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	215,863,730.90	83,480,572.35	105,044,574.88	194,299,728.37
合 计	<u>215,863,730.90</u>	<u>83,480,572.35</u>	<u>105,044,574.88</u>	<u>194,299,728.37</u>

19、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
湖南省财政厅	5,373,460,547.06		20,000,000.00	5,353,460,547.06
合 计	<u>5,373,460,547.06</u>		<u>20,000,000.00</u>	<u>5,353,460,547.06</u>

注：本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司无偿划转前，未理顺与湖南枫林宾馆有限公司交叉持股问题，导致无偿划转日湖南省湘诚融资担保有限责任公司账面净资产不实，本年还原无偿划转日湖南省湘诚融资担保有限责任公司账面净资产，减少实收资本 2,000.00 万元。

20、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	51,084,582.69	100,000,000.00		151,084,582.69
其他资本公积	66,459,625.23			66,459,625.23
合 计	<u>117,544,207.92</u>	<u>100,000,000.00</u>		<u>217,544,207.92</u>

注：本公司之子公司湖南省融资再担保有限公司引进投资者国家融资担保基金有限责任公司，增资金额 10,000.00 万元。

21、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,602,849.98	2,206,532.75		23,809,382.73
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合 计	<u>22,304,202.34</u>	<u>2,206,532.75</u>		<u>24,510,735.09</u>

22、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	82,227,783.96	16,584,915.65		98,812,699.61
合 计	82,227,783.96	16,584,915.65		98,812,699.61

注：①本年增加为湖南省财政厅下发《关于下达 2021 年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金的通知》（湘财金指【2021】21 号），补充本公司之子公司湖南省中小企业融资担保有限公司风险准备金 10,000,000.00 元。

②本年其他增加为本公司本年提取的一般风险准备 2,206,532.75 元，以及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司本年提取的一般风险准备 4,378,382.90 元在合并层面予以恢复。

23、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	108,231,335.41	72,800,364.81
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	+18,875,313.42	+675,000.00
调整后年初未分配利润	127,106,648.83	73,475,364.81
加：本年归属于母公司股东的净利润	58,446,903.19	39,403,896.75
减：提取法定盈余公积	2,206,532.75	705,744.70
提取一般风险准备	6,584,915.65	3,942,181.45
其他	-7,725,035.49	
年末未分配利润	184,487,139.11	108,231,335.41

注：①上年“调整年初未分配利润”说明：本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司调整以前年度损益，影响上年年初未分配利润 675,000.00 元。

②本年“调整年初未分配利润”说明：根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2019 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】11 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）等文件批复，本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司对以前年度工资总额进行调整，增加未分配利润 18,875,313.42 元。

③本年“其他”为本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司处置金融资产“其他权益工具”所取得的收益。

24、担保费收入

（1）分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	467,623,132.23	294,378,983.33

项目	本年金额	上年金额
再担保费收入	16,062,786.38	10,884,971.45
合 计	<u>483,685,918.61</u>	<u>305,263,954.78</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
银担e贷	41,028,193.97	8.48
永州市零陵城建投资有限公司	33,018,867.91	6.83
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	25,471,698.10	5.27
宁乡沔东新城建设开发有限公司	12,735,849.06	2.63
快乐贷客户	11,842,576.03	2.45
合 计	<u>124,097,185.07</u>	<u>25.66</u>

25、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	31,206,404.86	26,902,116.31
理财产品利息	10,323,472.32	30,453,500.00
合 计	<u>41,529,877.18</u>	<u>57,355,616.31</u>

26、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	107,070,745.27	64,528,140.45
再担保合同	6,235,419.68	-334,961.08
合 计	<u>113,306,164.95</u>	<u>64,193,179.37</u>

27、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益		2,792,452.84
债权投资持有期间的利息收益	89,674.69	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	
处置其他权益工具投资的投资收益		1,201,200.00
理财收益	112,287,023.36	76,647,970.74
其他		32,648.64
合 计	<u>114,976,698.05</u>	<u>80,674,272.22</u>

28、其他收益

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		

项目	本年金额	上年金额
与收益相关的政府补助	77,891,026.81	34,306,183.80
合 计	<u>77,891,026.81</u>	<u>34,306,183.80</u>

29、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	4,359,286.46	4,046,824.23
手续费收入		86,207.89
其他收入	93,989.99	180,210.85
合 计	<u>4,453,276.45</u>	<u>4,313,242.97</u>

30、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	22,722.28	129,386.55
合 计	<u>22,722.28</u>	<u>129,386.55</u>

31、手续费及佣金支出

项目	本年金额	上年金额
其他手续费支出	1,891,961.19	
合 计	<u>1,891,961.19</u>	

32、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	363,222,115.30	216,287,542.74
再担保合同	32,552,121.80	21,009,232.04
合 计	<u>395,774,237.10</u>	<u>237,296,774.78</u>

33、分保费用

项目	本年金额	上年金额
国家融资担保基金有限责任公司	17,969,688.34	7,039,906.73
张家界市中小企业融资担保有限公司	26,900.00	30,000.00
合 计	<u>17,996,588.34</u>	<u>7,069,906.73</u>

34、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,565,321.62	982,692.40
房产税	873,831.15	779,400.24
教育费附加	1,118,086.96	701,923.26
土地使用税	21,237.63	18,030.44

项目	本年金额	上年金额
印花税	238,132.22	356,562.08
水利建设基金	285,503.07	170,747.09
残疾人就业保障金	295,237.83	337,643.46
其他	2,040.00	107,951.53
合 计	<u>4,399,390.48</u>	<u>3,454,950.50</u>

35、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	79,666,058.54	83,391,053.38
业务招待费	210,551.28	234,906.00
车辆使用费	410,705.57	452,608.30
市内交通费	2,795,545.27	2,766,831.00
劳动保护费	762,160.52	206,679.98
物业管理费	1,179,887.86	1,066,502.12
党团妇费	375,733.75	613,085.75
劳务派遣	1,007,117.88	584,176.01
折旧摊销	3,222,615.71	4,266,339.55
中介费用	2,079,173.43	1,927,356.90
诉讼费	351,659.31	198,222.50
宣传费	311,689.92	803,112.81
办公费	1,082,775.68	1,746,601.55
差旅费	1,264,415.81	1,341,023.35
通讯费	618,582.40	492,204.33
租赁费	3,102,515.58	3,012,018.75
信息技术服务费	522,901.13	-
其他	1,021,072.46	876,225.21
合 计	<u>99,985,162.10</u>	<u>103,978,947.49</u>

注：本年“其他”主要为协会会费、水电费、纪检工作经费等。

36、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	-165,241.00	-505,575.76
合 计	<u>-165,241.00</u>	<u>-505,575.76</u>

37、其他资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
投资性房地产减值准备	363,778.28	
抵债资产减值准备	741,824.00	
合 计	<u>1,105,602.28</u>	

注：本年“减值准备”为本公司之子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司参照资产所在区域公允价值，依据谨慎性原则对其计提减值损失。

38、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	2,675,128.50	1,918,344.28
手续费支出		67,995.00
合 计	<u>2,675,128.50</u>	<u>1,986,339.28</u>

39、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
政府补助		1,000.00
无需支付的款项	1,243,575.22	
罚款收入	632,146.75	2,023,474.54
其他	2,288.02	124,193.08
合 计	<u>1,878,009.99</u>	<u>2,148,667.62</u>

40、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
罚款支出	36.33	
捐赠支出	3,219,500.20	
无法收回的款项	172,982.50	
其他	83.31	114,337.38
合 计	<u>3,392,602.34</u>	<u>114,337.38</u>

41、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	22,567,131.50	25,795,124.50
以前所得税费用	1,998,331.67	38,705.50
合 计	<u>24,565,463.17</u>	<u>25,833,830.00</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
----	------

项目	本年金额
利润总额	84,075,933.09
按法定/适用税率计算的所得税费用	21,018,983.28
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,998,331.67
非应税收入的影响	-14,877,874.84
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,419,998.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	416,299.82
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	4,589,725.07
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	24,565,463.17

42、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	59,510,469.92	40,768,634.48
加：信用减值准备	-165,241.00	-505,575.76
其他资产减值准备	1,105,602.28	
提取未到期责任准备金	113,306,164.95	64,193,179.37
提取担保赔偿准备金	395,774,237.10	237,296,774.78
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,209,198.03	4,936,007.48
无形资产摊销	539,619.27	1,014,975.40
长期待摊费用摊销	148,926.91	148,926.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-22,722.28	-129,386.55
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-114,976,698.05	-80,674,272.22
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	160,636,379.86	39,576,543.70

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	54,957,087.52	478,288,646.71
其他		
经营活动产生的现金流量净额	676,023,024.51	784,914,454.30
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
减：现金的年初余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	591,980,196.73	789,777,916.45

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
其中：库存现金		11,320.00
可随时用于支付的银行存款	3,539,538,783.78	2,934,346,129.46
可随时用于支付的其他货币资金	1,195,029.00	14,396,166.59
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

43、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	184,061,281.68	保证金存款、备付金
固定资产	11,756,095.68	未办妥产权证书
投资性房地产	19,642,473.35	未办妥产权证书
合 计	<u>215,459,850.71</u>	==

44、政府补助

(1) 与收益相关的政府补助

项目	金额	列报项目
代偿补偿专项资金	19,876,427.54	其他收益

项目	金额	列报项目
再担保费补贴	33,917,749.07	其他收益
担保费补贴	19,432,948.21	其他收益
个税返还	5,001.99	其他收益
发展基金	2,416,000.00	其他收益
2021年融资创新考评资金	200,000.00	其他收益
高新财政局政策兑现奖	42,900.00	其他收益
2021年完善金融体系奖励	2,000,000.00	其他收益
合 计	<u>77,891,026.81</u>	<u>=====</u>

(2) 与企业日常活动无关的政府补助

项目	本年金额	上年金额
经济发展奖励金		1,000.00
合 计		<u>1,000.00</u>

九、或有事项

1、诉讼事项

(1) 本公司

本公司、招商银行股份有限公司长沙分行以及湖南省钻石融资担保有限公司三方签订了《再担保合作协议书》，协议约定：在该协议签订后一定期间内本公司对钻石担保公司在招商银行长沙分行的担保项目提供再担保。钻石担保杨光项目向招商银行长沙分行贷款 251.00 万元，到期未能偿还，本公司于 2019 年 1 月承担再担保责任。2020 年本公司委托湖南亚元律师事务所已向雨花区人民法院提起诉讼，要求除偿还本金外，钻石融资担保有限公司董事长刘建强承担个人连带责任。本事件于 2020 年 1 月立案，经公告送达，但因被告提出管辖权异议，目前正在长沙中院开庭审理，待管辖权异议审理后本案才能开庭审理。

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

湖南国担投资有限责任公司（下称“国担公司”）与湖南娄底响莲实业发展有限公司借款 400.00 万元纠纷案，国担公司于 2020 年 11 月向法院提起起诉，目前法院审理中。

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①湘潭市天地文化传媒商贸有限公司于 2014 年向招商银行借款 800.00 万元，由湖南省文化旅游融资担保有限公司（下称“文旅公司”）提供担保。2015 年续贷时为其服务性代偿 400.00 万时时被受托支付的第三方强行挪用，仅追回 50.00 万元，2015 年 11 月，由于政策性的原因，该公司业务严重受挫，2015 年和 2016 年文旅公司为其向招商银行代偿 1,026.94 万元（含 350.00 万元的服务性代偿资金），扣除 80.00 万元的履约准备金，实际总风险敞口为 946.94 万元。代偿后文旅公司向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2016 年 9 月，长沙市天心区人民法院作出（2016）湘 0103 民初 2465 号民事判决书。2017 年 2 月 28 日，双方达成执行和解，但被告一

直未履行。且因实际控制人名下房产已全部抵押给银行，虽进行了查封却无法进行处置，截至 2021 年 12 月 31 日文旅公司只追偿收回 49.06 万元，目前代偿余额为 897.88 万元。下一步拟通过刑侦手段及破产清算的程序进行追偿。

②湖南哆咪七彩影视文化传播有限公司于 2014 年 8 月向建设银行借款 900.00 万元，由文旅公司提供担保。2017 年 9 月为其向建设银行代偿贷款本息共计 859.95 万元，代偿后文旅公司向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2020 年 8 月，长沙市天心区人民法院作出（2020）湘 0103 民初 7291 号民事调解书。被告未完全按照调解书履行义务。截至 2021 年 12 月 31 日，该项目待追偿余额为 531.00 万元，因该公司尚有其他诉讼尚在进行中，且冻结了湖南哆咪七彩影视文化传播有限公司补偿资金及交易回款近千万元，目前文旅公司拟通过处置抵押物或等另一起诉讼将其账上资金解冻时直接划扣。

（4）子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

截止 2021 年 12 月 31 日，湖南省中小企业融资担保有限公司应收代偿项目 57 户，年末余额为 22,868.62 万元。

①湖南奥盛特重工科技有限公司（下称“奥盛特重工”）借款人民币 12,500.00 万元，并由湖南省中小企业融资担保有限公司（下称“中小公司”）提供担保。因该公司经营无法维持，无力偿还到期借款，中小公司代偿 6,558.28 万元。截止 2021 年 12 月 31 日代偿余额为 6,549.88 万元。经过雨花区法院一审、长沙市中院二审程序，判决了奥盛特重工对 2,000.00 多万流动资金的代偿款项承担偿还责任，李定美对 2,000.00 多万流动资金的代偿款项承担连带清偿责任。判决生效后，立即申请强制执行及限高，失信被执行人。2022 年 3 月 3 日申请法院拍卖奥盛特重工名下的土地。目前奥盛特重工也正在与管委会协调处理土地问题。对于 4,000.00 多万工程机械按揭贷款回购担保项目已通过岳麓区法院一审程序，确认了奥盛特重工对 39 个工程机械按揭贷款项目的代偿款项承担偿还责任；对部分借款人（主要是华夏银行的借款人）享有追索权。但由于追偿奥盛特重工有出具的延缓诉讼申请，而没有向保证人李定美追偿的相关证据，导致李定美的保证期间已到期，无须再承担连带清偿责任，对于此判决结果中小公司已向长沙市中院提起上诉。

②衡阳泽丰园工贸发展有限公司（下称“泽丰园公司”）于 2014 年 1 月向建设银行衡阳解放路支行借款人民币 2,100.00 万元，期限为 2 年；2014 年 2 月向中国银行衡阳分行借款 1,000.00 万元；2014 年 3 月向招商银行衡阳分行开具银票 2,000.00 万元，2014 年 7 月份又向建行衡阳解放路支行借款 700.00 万元，期限为一年，上述借款均由中小公司提供担保，共计担保金额 5,880 万元。截止 2021 年 12 月 31 日代偿余额为 5,616.15 万元。2020 年 4 月 13 日，贵州省大方县人民法院依法作出（2020）黔 0521 破申 1 号《民事裁定书》，裁定贵州丰鑫源矿业有限公司的破产清算申请。2020 年 7 月 20 日，中小公司依据（2016）最高法民终 380 号生效判决及（2016）湘 04 民初 70 号生效判决，依法向管理人申报了债权，申报债权金额为 127,061,323.52 元。2021 年 11 月 8 日，收到管理人寄送的《关于贵州丰鑫源矿业有限公司债权表（核查稿第二批）的核查说明》以及《核查意见表》，仅认可为主张债权而实际支出的诉讼费、保全费 46,8421.00 元，

对于其他债权金额均未认可，中小公司对此无法接受且持有异议，向贵州省大方县人民法院提起破产债权确认之诉。2022 年 1 月 5 日本案开庭审理，目前正在等待判决中。

③湖南华昌纺织集团有限公司（下称“华昌集团”）于 2013 年 12 月、2014 年 3 月两次向中国银行华容支行共计借款人民币 4,000.00 万元，均由中小公司提供担保。因该公司未能如期偿还贷款，中小公司 2014 年 6 月代华昌纺织集团偿还中国银行岳阳分行贷款 4,026.59 万元。截止 2021 年 12 月 31 日代偿余额为 3,976.59 万元。2015 年 1 月，中小公司向长沙市中级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了给纺织集团名下华容县面积 39,242 平方米的土地及面积 13,517.79 平方米的在建工程，查封反担保人岳阳三义置业有限公司名下华容县面积 94,501.1 平方米的土地，查封反担保人杨德云持有的力源混凝土有限公司 1,750.00 万元股权。该案案情复杂，在长沙中级人民法院通过三次开庭审理，判决华昌公司偿还中小公司代偿款 4,000.00 万元。被告华昌公司不服一审判决，向省高院上诉。省高院二审维持原判，由于该项目申请破产清算，预计追偿时间较长，暂未执行完毕。

④湖南畅达物流有限公司于 2017 年分别向兴业银行、金交中心、建设银行借款共计 4,000.00 万元，上述借款均由中小公司提供担保。因该公司无力还款，于 2018 年 7 月 24 日，中小公司为其代偿共计 3,939.51 万元。截止 2021 年 12 月 31 日代偿余额为 3,939.51 万元。中小公司代偿后立即向长沙市中院提起诉讼，2020 年 12 月长沙市中院做出判决，由于部分诉讼请求未获得一审法院支持，中小公司于 2021 年 1 月向湖南省高院提起上诉，湖南省高院组织几次开庭进行多次协商，2021 年 12 月 31 日出具民事判决书，维持对长沙市中院（2020）湘 01 民权 1118 号民事判决的 1-4 项判决，撤销民事判决第五项对被告戴应华部分的责任判决。湖南省高院对戴应华部分 2021 年 12 月 31 日出具民事调解书，戴应华承担 800 万元责任，分两期还款，1、三个月内支付 470.00 万元，将其抵押的长沙县五区中心街 322 号房屋赎回。2、剩余 330.00 万元为处置长沙县星沙大道圆梦花园二期门面的处置款。

⑤湖南龙畅投资集团有限公司（放款主体：湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司），2013 年 6 月，湖南龙畅洁净煤有限公司向浦发银行长沙分行申请开具银行承兑汇票 1,500.00 万元，湖南龙畅物流有限公司向华融湘江银行开具银行承兑汇票 1,400.00 万元，2014 年 2 月湖南龙畅洁净煤有限公司向北京银行借款 2,000.00 万元，均由中小公司提供担保。由于湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司资金断裂，不能清偿债务，申请法院破产重整，银行要求中小公司承担担保责任，中小公司于 2014 年 5 月实际代偿 5,074.52 万元。截止 2021 年 12 月 31 日代偿余额为 4,340.50 万元。2014 年 6 月向长沙市中级人民法院对反担保人唐定龙、马嫦娥提起诉讼，同时中小公司已向湘潭县人民法院申报债权，目前正在走破产程序。经多次与唐定龙协调，在 2021 年 8 月终于同意处理马嫦娥房产，长沙市天心区法院 2021 年 9 月对马嫦娥的房产启动拍卖流程，已 280.00 万元成交，扣除其他费用后，2021 年 12 月回款 257.26 万元。目前继续与破产管理人跟进破产清算程序，参与分配。

⑥湖南红灯鞭炮烟花有限公司于 2017 年 5、6 月向金交中心分两笔共计借款 3,000.00 万元，由中小公司提供担保。2018 年 8 月中小公司为其向金交中心代偿 3,187.64 万元。截止 2021 年

12 月 31 日代偿余额为 2,427.23 万元。代偿后中小公司向长沙市中院提起诉讼,2019 年 12 月 24 日长沙市中级人民法院作出(2019)湘 01 民初 2 号的一审判决,一审判决后罗放良、赵林群、刘宝钦、熊元珍、赵子天、文艺不服,遂向省高院提起上诉,于 2020 年 8 月高院裁定发回重审。2021 年对岳港船务抵押的船只进行处理,回款 610.00 万元。2021 年 10 月长沙市中级法院组织庭前会议,2022 年 2 月组织开庭。

⑦永兴县荣鹏金属有限公司于 2010 年 8 月至 2011 年 10 月分别借款 2,500.00 万元、1,500.00 万元,合计 4,000.00 万元,期限三年,均由中小公司担保,期间转贷,至 2018 年 1 月压缩额度为 2,900.00 万元。因该公司所处行业近年来下滑较严重,银行负债过高(超 4 亿元)且经营不善;实际控制人李荣鹏当年涉嫌犯罪被公安机关强制拘留;工厂环保类许可证长期未能办妥导致车间不能正常生产,现金流枯竭,最终导致中小公司于 2018 年 4 月开始陆续为其向银行、小贷公司等被动代偿本金利息,至 2020 年 3 月底,累计实际代偿本息 2,978.00 万余元,截止 2021 年 12 月 31 日该项目待追偿余额为 27,489,981.50 元。代偿后,中小公司于 2020 年底向长沙市雨花区人民法院起诉,法院于 2021 年 1 月受理立案,由于实际控制人李荣鹏涉刑案被羁押在看守所,且完全不配合民事案件的开庭程序,导致案件在一审审理过程中被搁置较长时间,至 2021 年 9 月底才一审开庭并判决,支持了中小公司的诉求。判决生效后,中小公司向法院执行局申请了强制执行程序,目前仍在执行过程中。

(5) 子公司湖南经济建设融资担保有限公司

2014 年 11 月,湖南博光资产管理有限公司(下称“博光”或“博光公司”)作为国开行湖南省分行(下称“国开行”或“开行”)协议指定统贷平台、浦发银行作为国开行协议委贷银行、湖南经济建设融资担保有限公司(下称“经建公司”)作为担保方,一起为永州市交通建设投资有限公司、永州市潇湘投资有限公司等两家企业在国开行办理了总额 6,000.00 万元的贷款业务,并通过浦发银行委贷发放。上述两家企业每家贷款 3,000.00 万元,期限 3 年,自 2014 年 11 月 24 日至 2017 年 11 月 23 日。2017 年 11 月 23 日因资金周转困难,博光未足额偿付信贷资金,导致经建公司发生代偿,代偿金额 1,336.69 万元。经建公司于 2021 年 3 月 5 日向芙蓉区人民法院起诉,请求判令国开行退还我司被扣划资金。2022 年 2 月 21 日长沙市中院开庭,目前各方已提交意见及材料,尚未判决。

(6) 子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

①湖南省湘诚融资担保有限责任公司(下称“湘诚公司”)为陈志顺、戴丽玲等 23 名借款人向光大银行提供连带责任担保,借款人逾期,湘诚公司代偿后委托湖南融邦律师事务所对 25 个逾期客户提起诉讼。截至 2021 年 12 月 31 日,累计回收代偿款 203.30 万元,核销代偿款 90.08 万元,代偿余额 91.06 万元。目前已结清 7 人,因无可供执行财产裁定终结执行 9 人,陆续回款中 9 人。

②湘诚公司为赵海慧、杨德宇、黎胜明 3 名借款人公积金贷款向省直公积金中心提供连带责任担保,按月代偿逾期款,湘诚公司代偿后提起担保追偿权诉讼。其中:杨德宇达成调解,但未按调解书还款,已采取强制执行措施;黎胜明已出判决并申请强制执行,已采取强制执行

措施；赵海慧达成调解后申请强制执行，已采取强制执行措施。

③湘诚公司为上海禾劲公司和福建鑫众公司与上海宇艾基金公司的商业承兑汇票转让回购合同提供一般保证担保。商业承兑汇票到期后，借款人未履行回购义务，出票人未承兑汇票。上海宇艾基金公司和受让其债权的上海穗创公司起诉借款人、出票人和其他连带责任担保人及湘诚公司，要求湘诚公司对其他被告不能清偿部分承担一般保证责任。2019 年 4 月收到法院一审裁定：“法院审理认为：根据被告湘诚公司辩称的事实及公安机关侦查的有关材料，本案系争回购合同所涉及的基础交易关系可能均系伪造，故本案回购合同及相关合同关系涉嫌诈骗，可能构成刑事犯罪，应当移送公安机关处理。本案不符合民事案件受理条件，应予裁定驳回。随后被告湘诚公司已向湖南省长沙市公安局天心公安分局报案，公安机关已经展开了侦查工作。裁定驳回原告诉讼请求。裁定生效后，2019 年 6 月收到法院《案件移送通知书》：法院认为三案件可能涉嫌刑事犯罪，根据先刑后民的原则和最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》的相关规定，将案件分别移送上海市公安局虹口分局和福州市公安局处理。目前案件仍在处理中。

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注八、6、长期股权投资。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	796,658,356.34	100.00			796,658,356.34
2.按组合计提坏账准备					
合 计	<u>796,658,356.34</u>	<u>100.00</u>			<u>796,658,356.34</u>

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,058,458.88	100.00			3,058,458.88

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
2.按组合计提坏账准备					
合 计	3,058,458.88	100.00			3,058,458.88

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	793,869,897.46			无需计提
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	270,000.00			无需计提
合 计	796,658,356.34			==

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	793,869,897.46	
1-2年		3,058,458.88
2-3年	2,788,458.88	
合 计	796,658,356.34	3,058,458.88

(4) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	793,869,897.46	1年以内	99.65
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	2-3年	0.32
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00	2-3年	0.03
合 计	796,658,356.34	==	100.00

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,997,123.29	
应收股利		19,460,898.68
其他应收款	8,614,585.52	20,207,193.38
合 计	11,611,708.81	39,668,092.06

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,997,123.29	
合 计	<u>2,997,123.29</u>	

(2) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司		19,460,898.68
合 计		<u>19,460,898.68</u>

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
1.按单项评估计提坏账准备	3,368,443.81	32.57	1,728,401.00	51.31	1,640,042.81
2.按组合计提坏账准备	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
其中：合并范围内关联方组合	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
合 计	<u>10,342,986.52</u>	<u>100.00</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>16.71</u>	<u>8,614,585.52</u>

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
1.按单项评估计提坏账准备	3,381,257.88	15.30	1,893,642.00	56.00	1,487,615.88
2.按组合计提坏账准备	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
其中：合并范围内关联方组合	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
合 计	22,100,835.38	100.00	1,893,642.00	8.57	20,207,193.38

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100.00	预计无法收回
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20			无需计提
其他	28,998.61			无需计提
合 计	<u>3,368,443.81</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>51.31</u>	==

B. 年末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	6,974,542.71			无需计提
合 计	<u>6,974,542.71</u>			

C. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	364,133.81	19,067,833.34
1-2年	6,974,542.71	29,812.04
2-3年	1,120.00	105,909.00
3-4年	105,909.00	1,202,525.00
4-5年	1,202,525.00	660,218.00
5年以上	1,694,756.00	1,034,538.00
合 计	<u>10,342,986.52</u>	<u>22,100,835.38</u>

D. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司	6,974,542.71	1-2年	67.43
诉讼杂费	1,311,075.00	5年以上、4-5年、2-3年	12.68
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	4-5年、3-4年	12.34
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	5年以上	4.03
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内	3.24
合 计	<u>10,313,987.91</u>		<u>99.72</u>

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	185,000,000.00		185,000,000.00			
理财计划投资	191,000,000.00		191,000,000.00	166,530,000.00		166,530,000.00
信托计划投资	731,073,333.00		731,073,333.00	730,000,000.00		730,000,000.00
合 计	<u>1,107,073,333.00</u>		<u>1,107,073,333.00</u>	<u>896,530,000.00</u>		<u>896,530,000.00</u>

(2) 其他权益工具投资

A. 其他权益工具分类披露

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权						
非上市股权	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00
合 计	<u>2,111,000,000.00</u>		<u>2,111,000,000.00</u>	<u>2,111,000,000.00</u>		<u>2,111,000,000.00</u>

B. 其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
合 计	<u>2,111,000,000.00</u>

4、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合 计	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

(1) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	60,890,792.13	60,890,792.13
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

5、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	444,835,000.00	453,030,000.00
1-2年	349,010,000.00	39,285,943.40
2-3年	27,660,943.40	
3年以上		
合 计	<u>821,505,943.40</u>	<u>492,315,943.40</u>

6、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	10,624,132.08	29,163,492.35	30,262,379.96	9,525,244.47
二、离职后福利-设定提存计划	-54,156.32	2,414,262.39	2,416,720.68	-56,614.61

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	10,569,975.76	31,577,754.74	32,679,100.64	9,468,629.86

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	7,876,910.62	23,695,037.34	24,238,947.96	7,333,000.00
2、职工福利费	1,595,202.93	1,695,664.45	2,366,667.38	924,200.00
3、社会保险费	-27,053.39	430,054.51	430,054.51	-27,053.39
其中：医疗保险费	-27,053.39	404,426.50	404,426.50	-27,053.39
工伤保险费		25,628.01	25,628.01	
生育保险费				
4、住房公积金		2,534,950.00	2,534,950.00	
5、工会经费和职工教育经费	1,179,071.92	807,786.05	691,760.11	1,295,097.86
合 计	10,624,132.08	29,163,492.35	30,262,379.96	9,525,244.47

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	866,078.09	866,078.09	-47,180.80
2、失业保险费	-6,975.52	41,632.80	44,091.09	-9,433.81
3、企业年金缴费		1,506,551.50	1,506,551.50	
合 计	-54,156.32	2,414,262.39	2,416,720.68	-56,614.61

7、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	627,649.80	19,240,416.78	18,235,479.00	1,632,587.58
企业所得税	12,632,545.87	6,548,079.20	18,845,469.51	335,155.56
个人所得税	925,880.18	1,353,048.79	1,732,430.78	546,498.19
城市维护建设税	44,547.81	1,346,216.87	1,276,483.55	114,281.13
房产税		182,586.04	182,586.04	
教育费附加	31,819.88	961,583.46	911,773.96	81,629.38
印花税	12,742.10	106,228.50	110,284.00	8,686.60
水利建设基金	25,484.15	197,457.07	205,568.11	17,373.11
残疾人就业保障金	8,869.77	90,062.28	91,426.86	7,505.19
其他		5,398.52	5,398.52	

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
合 计	<u>14,309,539.56</u>	<u>30,031,077.51</u>	<u>41,596,900.33</u>	<u>2,743,716.74</u>

8、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	952,091,624.08	52,484,743.97
合 计	<u>952,091,624.08</u>	<u>52,484,743.97</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	915,578,225.60	11,904,709.48
代缴代扣	156,172.53	154,716.78
保证金		1,000.00
往来款	36,041,051.07	37,210,100.03
其他	316,174.88	3,214,217.68
合 计	<u>952,091,624.08</u>	<u>52,484,743.97</u>

9、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	68,632,024.28	163,942,217.02	68,632,024.28	163,942,217.02
再担保合同	1,368,196.50		1,368,196.50	
合 计	<u>70,000,220.78</u>	<u>163,942,217.02</u>	<u>70,000,220.78</u>	<u>163,942,217.02</u>

10、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	214,619,274.63	278,340,000.00	212,554,580.39	280,404,694.24
再担保合同				
合 计	<u>214,619,274.63</u>	<u>278,340,000.00</u>	<u>212,554,580.39</u>	<u>280,404,694.24</u>

11、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合 计	<u>198,299,728.37</u>	<u>219,863,730.90</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
再担保保证金		
合 计	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	194,299,728.37	215,863,730.90
合 计	<u>194,299,728.37</u>	<u>215,863,730.90</u>

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	215,863,730.90	83,480,572.35	105,044,574.88	194,299,728.37
合 计	<u>215,863,730.90</u>	<u>83,480,572.35</u>	<u>105,044,574.88</u>	<u>194,299,728.37</u>

12、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	327,884,434.03	192,771,399.35
再担保费收入		2,736,493.79
合 计	<u>327,884,434.03</u>	<u>195,507,893.14</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
永州市零陵城建投资有限公司	33,018,867.91	10.07
长沙金霞经济开发区开发建设总公司	25,471,698.10	7.77
宁乡沔东新城建设开发有限公司	12,735,849.06	3.88
岳阳市交通建设投资集团有限公司	10,377,358.49	3.16
株洲循环经济投资发展集团有限公司	10,188,679.28	3.11
合 计	<u>91,792,452.84</u>	<u>27.99</u>

13、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	93,941,996.24	77,227,680.50
再担保合同		-3,810,852.50
合 计	<u>93,941,996.24</u>	<u>73,416,828.00</u>

14、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益		2,792,452.84
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	
理财收益	112,287,023.36	76,647,970.74
其他		
合 计	<u>114,887,023.36</u>	<u>79,440,423.58</u>

15、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	1,215,577.55	1,157,692.84
手续费收入		
合 计	<u>1,215,577.55</u>	<u>1,157,692.84</u>

16、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	278,340,000.00	146,396,000.00
再担保合同		
合 计	<u>278,340,000.00</u>	<u>146,396,000.00</u>

17、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,346,216.87	753,452.41
房产税	182,586.04	136,939.53
教育费附加	961,583.46	538,180.31
土地使用税	5,398.52	4,048.89
印花税	106,228.50	104,343.80
水利建设基金	197,457.07	131,992.62
残疾人就业保障金	90,062.28	63,292.96
其他		103,601.53
合 计	<u>2,889,532.74</u>	<u>1,835,852.05</u>

18、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	29,674,048.83	27,729,988.80
业务招待费	25,247.00	59,552.00
车辆使用费	182,104.06	175,722.99

项目	本年金额	上年金额
市内交通费	978,000.00	825,000.00
劳动保护费	197,318.57	72,847.30
物业管理费	551,616.42	479,386.60
党团妇费	203,139.37	202,537.52
折旧摊销	882,038.07	1,247,440.57
中介费用	1,653,288.60	1,226,158.04
诉讼费	-	-9,150.00
宣传费	1,000.00	483,910.34
办公费	360,101.53	621,542.58
差旅费	293,317.97	223,747.71
通讯费	240,550.89	142,737.34
租赁费	514,070.85	642,759.75
其他	576,816.63	425,950.25
合 计	<u>36,332,658.79</u>	<u>34,550,131.79</u>

19、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	-165,241.00	
合 计	<u>-165,241.00</u>	

20、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	651,267.48	651,267.48
合 计	<u>651,267.48</u>	<u>651,267.48</u>

21、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	6,548,079.20	12,835,212.04
合 计	<u>6,548,079.20</u>	<u>12,835,212.04</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	28,613,406.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	7,153,351.68
子公司适用不同税率的影响	

项目	本年金额
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-650,000.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	44,727.52
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	6,548,079.20

22、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	22,065,327.51	7,057,447.01
加：信用减值准备	-165,241.00	
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	93,941,996.24	73,416,828.00
提取担保赔偿准备金	278,340,000.00	146,396,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,123,976.34	997,508.05
无形资产摊销	409,329.21	901,200.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	163,913.78	-92,444.10
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-114,887,023.36	-79,440,423.58
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-783,895,121.00	7,809,780.67
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	981,510,879.02	459,485,724.15
其他		

补充资料	本年金额	上年金额
经营活动产生的现金流量净额	478,608,036.74	616,531,620.20
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	192,863,311.50	211,749,750.23
减：现金的年初余额	211,749,750.23	593,909,887.68
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-18,886,438.73	-382,160,137.45

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	192,863,311.50	211,749,750.23
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	192,863,311.50	211,749,750.23
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	192,863,311.50	211,749,750.23

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2022 年 3 月 18 日由公司董事会通过及批准发布。

公司名称：湖南省融资担保集团有限公司





营业执照

统一社会信用代码

911101050805090096



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本)(4-1)

名称 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2013年10月22日

合伙期限 2013年10月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室



登记机关

2022年01月11日

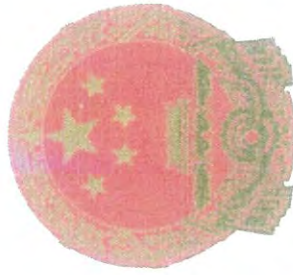
证书序号: 0000109

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 黄锦峰

主任会计师:

经营场所: 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000154

批准执业文号: 京财会许可[2013]0061号

批准执业日期: 2013年10月11日



姓名: 许长英
Full name: 许长英
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1964-11-19
Date of birth: 1964-11-19
工作单位: 湖南永信有限责任会计师事务所
Working unit: 湖南永信有限责任会计师事务所
身份证号码: 432421196411199644
Identity card No: 432421196411199644



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2018.3.26

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2013.3.22

证书编号: 430100090007
No. of Certificate: 430100090007

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 湖南省注册会计师协会

发证日期: 2000 年 04 月 13 日
Date of Issuance: 2000 年 04 月 13 日

2009 年 04 月 26 日

2009 年 5 月 21 日换发新证

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014.3.12



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012.3.30

2016.3.18

2011年2月25日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

中磊会计师事务所有限责任公司

湖南分所

CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2011年5月23日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

利安达会计师事务所有限责任公司

湖南分所

CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2011年5月23日

注册会计师协会(特别)
利安达会计师事务所有限公司湖南分所
已于2011年3月11日变更为利安达会计师事务所
湖南分所
2011.3.11

四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名 蔡智

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1987-12-06

Date of birth

工作单位 利安达会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所

Working unit

身份证号码 430902198712068512

Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效 -
This certificate is valid for another year
this renewal.



编号: 110001540602
Certificate

注册协会: 湖南省注册会计师协会
Registered Institute of CPAs: Hunan Provincial Institute of Certified Public Accountants

日期: 2021 年 10 月 27 日
Issuance Date: 2021 /y /m /d

年 /y 月 /m

常德财鑫融资担保有限公司
2021 年度
审 计 报 告

CAC证审字[2022]0037号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2022年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: 0221201001120220318495856

报告编号: CAC证审字[2022]0037号

报告单位: 常德财鑫融资担保有限公司

报备日期: 2022-03-18

报告日期: 2022-03-18

签字注师: 张乾明 谭金城

事务所名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 022-88238268

事务所传真: 022-23559045

通讯地址: 天津市和平区解放北路188号信达广场52层

电子邮件: caccpallp@outlook.com

事务所网址: <http://www.caccpallp.com>

防伪监制单位: 天津市注册会计师协会

防伪查询网址: <http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有: 天津市注册会计师协会 津ICP备05002894号

目 录

索 引	页 码
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1、合并资产负债表	4-5
2、合并利润表	6
3、合并现金流量表	7
4、合并所有者权益变动表	8-9
5、资产负债表	10-11
6、利润表	12
7、现金流量表	13
8、所有者权益变动表	14-15
9、财务报表附注	16-93
三、附件	
审计机构营业执照及执业许可证复印件	

审计报告

CAC 证审字[2022]0037 号

常德财鑫融资担保有限公司:

一、审计意见

我们审计了常德财鑫融资担保有限公司(以下简称“财鑫担保”)财务报表,包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表,2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,财鑫担保财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了财鑫担保2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于财鑫担保,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

财鑫担保管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估财鑫担保的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划清算财鑫担保、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财鑫担保的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对财鑫担保持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致财鑫担保不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项

（6）就财鑫担保中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中审华会计师事务所

(特殊普通合伙)

中国·天津



中国注册会计师

(项目合伙人)

中国注册会计师



张乾明



王金

二〇二二年三月十八日



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注五	本年期末	上年期末
流动资产：			
货币资金	(一)	2,818,554,718.85	710,489,326.76
交易性金融资产	(二)	24,830,413.54	
存出保证金	(三)	1,252,129,805.21	1,219,113,852.50
衍生金融资产	(三)		
短期贷款	(四)	363,477,828.00	383,555,070.03
应收票据	(五)	94,039,236.37	
预付款项			
应收账款			
应收保费			
应收代位追偿款	(六)	279,619,492.43	284,925,243.27
其他应收款	(七)	3,325,593,625.12	3,598,095,279.25
委托贷款	(八)	19,400,000.00	19,700,000.00
存 货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(九)	100,852,096.70	4.12
流动资产合计		8,278,497,216.22	6,215,878,775.93
非流动资产：			
发放贷款及垫资			
债权投资	(十)	200,000,000.00	
可供出售金融资产	(十一)		15,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(十二)	106,081,301.18	115,795,565.29
其他权益工具投资	(十三)	10,000,000.00	
其他非流动金融资产	(十四)	5,000,000.00	
投资性房地产	(十五)	208,841,216.06	22,567,234.82
固定资产	(十六)	107,835,294.01	60,901,007.99
在建工程			
抵债资产	(十七)	61,252,981.32	223,830,129.19
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	(十八)	48,819,767.79	35,777,097.27
其他非流动资产			
非流动资产合计		747,830,560.36	473,871,034.56
资产总计		9,026,327,776.58	6,689,749,810.49

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

编制单位：常德市鑫源担保有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注五	本年期末	上年期末
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
存入保证金		160,117,787.87	223,654,710.78
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	(二十)	13,487,740.00	7,008,131.34
合同负债	(二十一)	289,084.91	
应付职工薪酬	(二十二)	14,966,539.44	6,966,686.38
应交税费	(二十三)	33,248,099.74	41,175,560.41
其他应付款	(二十四)	611,050,759.65	468,055,792.00
应付分保款			
担保合同准备金	(二十五)	512,943,068.47	306,722,789.42
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	(二十六)	17,345.09	
流动负债合计		1,346,120,425.17	1,053,583,670.33
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(二十七)	135,070,145.50	143,478,438.46
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		135,070,145.50	143,478,438.46
负债合计		1,481,190,570.67	1,197,062,108.79
所有者权益：			
实收资本	(二十八)	7,000,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十九)	56,125,776.70	529,653,242.05
减：库存股			
其他综合收益	(三十)	-5,301,098.44	2,180,880.45
专项储备			
盈余公积	(三十一)	45,492,041.43	36,161,627.14
一般风险准备金	(三十二)	45,294,662.34	35,964,248.05
未分配利润	(三十三)	271,639,923.86	254,913,889.98
归属于母公司所有者权益合计		7,413,251,305.89	5,358,873,887.67
少数股东权益		131,885,900.02	133,813,814.03
所有者权益合计		7,545,137,205.91	5,492,687,701.70
负债和所有者权益总计		9,026,327,776.58	6,689,749,810.49

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并利润表

2021年度

编制单位：常州融信担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注五	本年金额	上年金额
一、营业总收入		457,553,838.21	307,681,296.20
其中：利息收入	(三十四)	35,013,321.71	38,812,330.16
担保费收入	(三十五)	413,267,895.89	262,723,771.68
手续费及佣金收入	(三十六)	2,957,062.68	5,214,438.65
其他业务收入	(三十七)	6,315,557.93	930,755.71
二、营业总成本		299,462,371.16	174,580,785.39
其中：营业成本	(三十八)	4,235,893.23	563,501.80
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额	(三十九)	60,425,106.95	71,241,281.02
提取保险合同准备金净额	(四十)	206,220,279.05	92,382,553.86
保单红利支出			
分保费用	(四十一)	2,453,940.25	1,182,948.83
税金及附加	(四十二)	3,133,344.47	2,710,586.03
销售费用			
管理费用	(四十三)	52,316,548.02	36,498,206.28
研发费用			
财务费用	(四十四)	-29,322,740.81	-29,998,292.43
其中：利息费用			687,376.11
利息收入		29,385,493.60	30,739,170.78
加：其他收益	(四十五)	29,123,218.20	43,309,128.87
投资收益(损失以“-”号填列)	(四十六)	2,057,714.77	5,448,328.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(四十七)	-569,303.01	
信用减值损失(损失以“-”号填列)	(四十八)	-26,375,369.09	
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(四十九)	-22,779,397.69	-35,979,991.58
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		139,548,330.23	145,877,976.41
加：营业外收入	(五十)	3,940.34	3,869.53
减：营业外支出	(五十一)	423,868.74	9,755,895.67
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		139,128,401.83	136,125,950.27
减：所得税费用	(五十二)	36,031,052.87	38,612,506.26
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		103,097,348.96	97,513,444.01
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司股东的净利润		99,396,429.81	90,807,334.45
2. 少数股东损益		3,700,919.15	6,706,109.56
六、其他综合收益的税后净额		-7,481,978.89	-12,187,792.14
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-7,481,978.89	-12,187,792.14
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		95,615,370.07	85,325,651.87
归属于母公司股东的综合收益总额		91,914,450.92	78,619,542.31
归属于少数股东的综合收益总额		3,700,919.15	6,706,109.56
八、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

公司法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



合并现金流量表

2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注五	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,641,966.71	
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		424,911,230.04	223,383,893.72
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		46,224,074.72	45,189,547.69
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			113.48
收到其他与经营活动有关的现金		198,170,300.37	327,969,165.69
经营活动现金流入小计		674,947,571.84	596,542,720.58
购买商品、接受劳务支付的现金			89,419.86
客户贷款及垫款净增加额		-8,148,152.13	69,993,378.00
存放中央银行和同业款项净增加额			-
支付原保险合同赔付款项的现金		118,249,559.16	184,309,401.36
支付利息、手续费及佣金的现金			-
支付保单红利的现金			-
支付给职工以及为职工支付的现金		23,242,263.47	14,651,178.32
支付的各项税费		62,098,332.67	57,820,547.85
支付其他与经营活动有关的现金		670,070,349.58	831,259,978.15
经营活动现金流出小计		865,512,352.75	1,158,123,903.54
经营活动产生的现金流量净额	(五十三)	-190,564,780.91	-561,581,182.96
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		4,290,000.00	2,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			238,000,000.00
投资活动现金流入小计		4,290,000.00	240,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		283,827.00	1,097,653.59
投资支付的现金		200,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			100,000,000.00
投资活动现金流出小计		200,283,827.00	101,097,653.59
投资活动产生的现金流量净额		-195,993,827.00	138,902,346.41
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,500,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,500,000,000.00	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,376,000.00	7,200,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		860,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		865,376,000.00	7,200,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		1,634,624,000.00	-7,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,248,065,392.09	-429,878,836.55
加：期初现金及现金等价物余额		710,489,326.76	1,140,368,163.31
六、期末现金及现金等价物余额		1,958,554,718.85	710,489,326.76

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备 金	未分配利润			小计	
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额：	4,500,000,000.00				529,653,242.05			2,180,880.45		36,161,627.14	35,964,248.05	254,913,889.98	5,358,873,887.67	133,813,814.03	5,492,687,701.70
加：会计政策变更										-563,833.98	-563,833.98	-943,764.74	-2,071,432.70	-169,433.16	-2,240,865.86
前期差错更正													-		-
同一控制下企业合并													-		-
其他													-		-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	529,653,242.05	-		2,180,880.45	-	35,597,793.16	35,400,414.07	253,970,125.24	5,356,802,454.97	133,644,380.87	5,490,446,835.84
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)	2,500,000,000.00	-	-	-	-473,527,465.35	-		-7,481,978.89	-	9,894,248.27	9,894,248.27	17,669,798.62	2,056,448,850.92	-1,758,480.85	2,054,690,370.07
(一)综合收益总额								-7,481,978.89				99,396,429.81	91,914,450.92	3,700,919.15	95,615,370.07
(二)所有者投入和减少资本	2,500,000,000.00	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-10,998,134.65	2,489,001,865.35	-	2,489,001,865.35
1、所有者投入的普通股	2,500,000,000.00												2,500,000,000.00		2,500,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本													-		-
3、股份支付计入所有者权益的金额													-		-
4、其他												-10,998,134.65	-10,998,134.65		-10,998,134.65
(三)利润分配	-	-	-	-	-473,527,465.35	-		-	-	9,894,248.27	9,894,248.27	-70,728,496.54	-524,467,465.35	-5,459,400.00	-529,926,865.35
1、提取盈余公积										9,894,248.27		-9,894,248.27	-		-
2、对所有者的分配												-50,940,000.00	-50,940,000.00	-5,459,400.00	-56,399,400.00
3、其他					-473,527,465.35						9,894,248.27	-9,894,248.27	-473,527,465.35		-473,527,465.35
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本													-		-
2、盈余公积转增资本													-		-
3、盈余公积弥补亏损													-		-
4、设定受益计划变动额结转留存收益													-		-
5、其他													-		-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取													-		-
2、本期使用													-		-
(六)其他													-		-
四、本年年末余额	7,000,000,000.00	-	-	-	56,125,776.70	-		-5,301,098.44	-	45,492,041.43	45,294,662.34	271,639,923.86	7,413,251,305.89	131,885,900.02	7,545,137,205.91

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	上年金额													少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备 金	未分配利润	小计			
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额：	4,500,000,000.00	-	-	-	44,096,602.76	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	176,319,684.51	4,790,608,546.07	117,890,874.42	4,908,499,420.49	
加：会计政策变更												-		-	
前期差错更正												-		-	
同一控制下企业合并					485,556,639.29						4,089,160.00	489,645,799.29	16,416,830.05	991,619,268.63	
其他												-		-	
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	529,653,242.05	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	180,408,844.51	5,280,254,345.36	134,307,704.47	10,486,594,447.12	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)	-	-	-	-	-	-	-12,187,792.14	-	8,151,144.49	8,151,144.49	74,505,045.47	78,619,542.31	-493,890.44	74,089,004.22	
(一)综合收益总额							-12,187,792.14				90,807,334.45	78,619,542.31	6,706,109.56	73,137,859.73	
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1、所有者投入的普通股												-		-	
2、其他权益工具持有者投入资本												-		-	
3、股份支付计入所有者权益的金额												-		-	
4、其他												-		-	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-16,302,288.98	-	-7,200,000.00	-7,200,000.00	
1、提取盈余公积									8,151,144.49		-8,151,144.49	-		-	
2、对所有者的分配												-	-7,200,000.00	-7,200,000.00	
3、其他										8,151,144.49	-8,151,144.49	-		-	
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1、资本公积转增资本												-		-	
2、盈余公积转增资本												-		-	
3、盈余公积弥补亏损												-		-	
4、设定受益计划变动额结转留存收益												-		-	
5、其他												-		-	
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1、本期提取												-		-	
2、本期使用												-		-	
(六)其他												-		-	
四、本年年末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	529,653,242.05	-	2,180,880.45	-	36,161,627.14	35,964,248.05	254,913,889.98	5,358,873,887.67	133,813,814.03	5,492,687,701.70	

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

母公司资产负债表

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注十四	本期末	上年末
流动资产：			
货币资金		2,551,464,039.34	492,792,529.82
交易性金融资产		24,830,413.54	
存出保证金		1,025,062,343.37	1,031,549,093.18
衍生金融资产			
应收票据		81,005,249.77	
应收股利			
应收账款			
应收款项融资			
应收代位追偿款		228,667,119.73	251,012,009.17
预付款项			
其他应收款	(一)	3,321,988,616.51	3,543,086,267.48
委托贷款		19,400,000.00	19,700,000.00
存 货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		100,000,000.00	
流动资产合计		7,352,417,782.26	5,338,139,899.65
非流动资产：			
债权投资		200,000,000.00	
可供出售金融资产			10,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(二)	692,695,475.10	205,795,565.29
其他权益工具投资		10,000,000.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产		222,265,729.84	22,567,234.82
固定资产		94,077,900.16	60,572,584.68
在建工程			
工程物资			
生产性生物资产			
抵债资产		59,660,175.34	222,237,323.21
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		30,384,095.89	20,990,867.48
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,309,083,376.33	542,163,575.48
资产总计		8,661,501,158.59	5,880,303,475.13

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益总计	附注十四	本年期末	上年期末
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金		144,636,951.51	193,762,070.97
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		12,370,860.00	5,565,800.00
合同负债			
应付职工薪酬		9,183,317.90	4,402,739.18
应交税费		23,489,981.45	27,754,224.19
其他应付款		475,608,238.01	386,429,574.84
应付分保账款			
担保业务准备金		472,510,210.14	287,075,193.70
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,137,799,559.01	904,989,602.88
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		135,070,145.50	143,272,547.81
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		135,070,145.50	143,272,547.81
负债合计		1,272,869,704.51	1,048,262,150.69
所有者权益：			
实收资本		7,000,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		55,222,384.93	43,193,211.00
减：库存股			
其他综合收益		-5,301,098.44	2,180,880.45
专项储备			
盈余公积		45,492,041.43	36,161,627.14
一般风险准备金		45,294,662.34	35,964,248.05
未分配利润		247,923,463.82	214,541,357.80
所有者权益合计		7,388,631,454.08	4,832,041,324.44
负债和所有者权益总计		8,661,501,158.59	5,880,303,475.13

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表
2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注十四	本金额	上年金额
一、营业收入	(三)	404,953,015.91	260,035,308.47
减：营业成本	(三)	4,493,571.40	563,501.80
△赔付支出净额		55,845,826.38	62,168,340.03
△提取保险合同准备金净额		185,435,016.44	85,440,188.14
分保费用		992,407.09	910,714.57
税金及附加		2,756,098.60	2,331,285.64
销售费用			
管理费用		33,478,347.73	25,061,798.78
研发费用			
财务费用		-24,240,226.12	-24,225,177.95
其中：利息费用			
利息收入		24,275,243.73	21,988,475.35
加：其他收益		14,414,066.11	28,458,397.00
投资收益(损失以“-”号填列)	(四)	7,457,714.77	12,648,328.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-569,303.01	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-14,868,919.33	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-20,171,263.48	-27,957,082.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		132,454,269.45	120,934,300.32
加：营业外收入		1,871.84	1,946.19
减：营业外支出		315,807.15	9,755,685.61
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		132,140,334.14	111,180,560.90
减：所得税费用		33,197,851.41	29,669,115.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		98,942,482.73	81,511,444.91
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-7,481,978.89	-12,187,792.14
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		91,460,503.84	69,323,652.77
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,641,966.71	
△收到原保险合同保费取得的现金		398,843,573.39	212,210,838.89
△收取利息、手续费及佣金得现金		9,458,245.44	5,856,729.55
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		164,773,778.17	187,164,957.82
经营活动现金流入小计		578,717,563.71	405,232,526.26
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金		93,973,928.44	142,234,030.59
△支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		11,490,913.46	9,883,006.78
支付的各项税费		50,055,474.86	46,014,372.05
支付其他与经营活动有关的现金		674,047,500.43	606,873,306.85
经营活动现金流出小计		829,567,817.19	805,004,716.27
经营活动产生的现金流量净额		-250,850,253.48	-399,772,190.01
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		9,690,000.00	9,200,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			238,000,000.00
投资活动现金流入小计		9,690,000.00	247,200,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		168,237.00	866,220.00
投资支付的现金		200,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			100,000,000.00
投资活动现金流出小计		200,168,237.00	100,866,220.00
投资活动产生的现金流量净额		-190,478,237.00	146,333,780.00
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,500,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,500,000,000.00	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		860,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		860,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		1,640,000,000.00	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,198,671,509.52	-253,438,410.01
加：期初现金及现金等价物余额		492,792,529.82	746,230,939.83
六、期末现金及现金等价物余额		1,691,464,039.34	492,792,529.82

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

	实收资本	其他权益工具			本年金额							
		优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备 金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	4,500,000,000.00				43,193,211.00	-	2,180,880.45		36,161,627.14	35,964,248.05	214,541,357.80	4,832,041,324.44
加：会计政策变更									-563,833.98	-563,833.98	-771,880.17	-1,899,548.13
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	2,180,880.45	-	35,597,793.16	35,400,414.07	213,769,477.63	4,830,141,776.31
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	2,500,000,000.00	-	-	-	12,029,173.93	-	-7,481,978.89	-	9,894,248.27	9,894,248.27	34,153,986.19	2,558,489,677.77
(一)综合收益总额							-7,481,978.89				98,942,482.73	91,460,503.84
(二)所有者投入和减少资本	2,500,000,000.00	-	-	-	12,029,173.93	-	-	-	-	-	-	2,512,029,173.93
1.所有者投入的普通股	2,500,000,000.00											2,500,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本												-
3.股份支付计入所有者权益的金额												-
4.其他					12,029,173.93							12,029,173.93
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	9,894,248.27	9,894,248.27	-64,788,496.54	-45,000,000.00
1.提取盈余公积									9,894,248.27		-9,894,248.27	-
2.对所有者的分配											-45,000,000.00	-45,000,000.00
3.其他										9,894,248.27	-9,894,248.27	-
(四)所有者权益内部结转												-
1.资本公积转增资本												-
2.盈余公积转增资本												-
3.盈余公积弥补亏损												-
4.设定受益计划变动额结转留存收益												-
5.其他												-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取												-
2.本期使用												-
(六)其他												-
四、本年期末余额	7,000,000,000.00	-	-	-	55,222,384.93	-	-5,301,098.44	-	45,492,041.43	45,294,662.34	247,923,463.82	7,388,631,454.08

公司法定代表人：

陈利

主管会计工作负责人：

王红亮

会计机构负责人：

谭莹

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

母公司所有者权益变动表（续）

2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	上年金额											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备 金	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	149,332,201.87	4,698,883,754.24
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	149,332,201.87	4,762,717,671.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-12,187,792.14	-	8,151,144.49	8,151,144.49	65,289,155.93	69,323,652.77
（一）综合收益总额							-12,187,792.14				81,511,444.91	69,323,652.77
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1. 所有者投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额												-
4. 其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-16,302,288.98	-
1. 提取盈余公积									8,151,144.49		-8,151,144.49	-
2. 对所有者的分配												-
3. 其他										8,151,144.49	-8,151,144.49	-
（四）所有者权益内部结转	-					-	-	-	-		-	-
1. 资本公积转增资本												-
2. 盈余公积转增资本												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												-
5. 其他												-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
1. 本期提取												-
2. 本期使用												-
（六）其他												-
四、本年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	2,180,880.45	-	36,161,627.14	35,964,248.05	214,541,357.80	4,832,041,324.44

公司法定代表人：

何新

主管会计工作负责人：

王红

会计机构负责人：

张燕

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

常德财鑫融资担保有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：常德财鑫融资担保有限公司

注册地址：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道666号财富中心B栋21层

营业期限：无固定期限

注册资本：70亿元人民币

法定代表人：余俞

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：租赁和商务服务业

公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、债券发行担保、经监管部门批准的其他融资性担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金对外投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(三) 公司历史沿革

常德财鑫融资担保有限公司（简称“财鑫担保”），成立于2008年4月8日，由常德财鑫金融控股集团有限公司全额出资，为全资国有的政策性担保机构。组建时认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
常德财鑫金融控股集团有限公司	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	现金出资
合计	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	

2021年经股东大会决议决定对公司增资，今年本公司第一次增资18亿元，本次增资已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2021】第01号验资报告，第二次增资7亿元，已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2021】第02号验资报告。2021年3月9日进行工商变更，变更后股东的认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
常德财鑫金融控股集团有限公司	7,000,000,000.00	100.00	7,000,000,000.00	100.00	现金出资

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
合计	7,000,000,000.00	100.00	7,000,000,000.00	100.00	

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会[2022]年[3]月[18]日批准报出。

（五）合并财务报表范围

本报告期公司合并范围比上年增加 3 家公司，新增子公司的情况参见附注七、（一）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。根据实际发生的交易和事项，按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求进行编制。

此外，本公司的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司报告期的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

（三）营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下企业合并，购买方在判断取得的生产经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本公司取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

1、同一控制下企业合并

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值为合并成本，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；本公司在合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

企业合并中取得的被合并方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被合并方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按照公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

（六）合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。本公司将所控制的全部主体（包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）纳入合并财务报表的合并范围。

企业持有被投资方半数或以下的表决权，但综合考虑下列事实和情况后，判断企业持有的表决权足以使其目前有能力主导被投资方相关活动的，视为企业对被投资方拥有权力：企业持有的表决权相对于其他投资方持有的表决权份额的大小，以及其他投资方持有表决权的分散程度；企业和其他投资方持有的被投资方的潜在表决权，如可转换公司债券、可执行认股权证等；其他合

同安排产生的权利；被投资方以往的表决权行使情况等其他相关事实和情况。

当表决权不能对被投资方的回报产生重大影响时，如仅与被投资方的日常行政管理活动有关，并且被投资方的相关活动由合同安排所决定，本公司需要评估这些合同安排，以评价其享有的权利是否足够使其拥有对被投资方的权力。

本公司可能难以判断其享有的权利是否足以使其拥有对被投资方的权力。在这种情况下，本公司应当考虑其具有实际能力以单方面主导被投资方相关活动的证据，从而判断其是否拥有对被投资方的权力。本公司应考虑的因素包括但不限于：本公司能否任命或批准被投资方的关键管理人员；本公司能否出于其自身利益决定或否决被投资方的重大交易；本公司能否掌控被投资方董事会等类似权力机构成员的任命程序，或者从其他表决权持有人手中获得代理权；本公司与被投资方的关键管理人员或董事会等类似权力机构中的多数成员是否存在关联方关系。

本公司与被投资方之间存在某种特殊关系的，在评价本公司是否拥有对被投资方的权力时，应当适当考虑这种特殊关系的影响。特殊关系通常包括：被投资方的关键管理人员是企业的现任或前职工、被投资方的经营依赖于本公司、被投资方活动的重大部分有本公司参与其中或者是以本公司的名义进行、本公司自被投资方承担可变回报的风险或享有可变回报的收益远超过其持有的表决权或其他类似权利的比例等。

本公司在判断是否控制被投资方时，应当确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

本公司通常应当对是否控制被投资方整体进行判断。但极个别情况下，有确凿证据表明同时满足下列条件并且符合相关法律法规规定的，本公司应当将被投资方的一部分（以下简称“该部分”）视为被投资方可分割的部分（单独主体），进而判断是否控制该部分（单独主体）：该部分的资产是偿付该部分负债或该部分其他权益的唯一来源，不能用于偿还该部分以外的被投资方的其他负债；除与该部分相关的各方外，其他方不享有与该部分资产相关的权利，也不享有与该部分资产剩余现金流量相关的权利。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间应与本公司一致。如果子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。合并财务报表以母公司和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，在抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易后，由母公司编制。

母公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。

子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。子公司相互之间持有的长期股权投资，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，调整合并资产负债表的期初数，并将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司以及业务购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益以及其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数；将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产份额的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七）合营安排的分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

（八）现金及现金等价物的确定标准

现金为公司库存现金、可以随时用于支付的存款及其他货币资金；现金等价物为公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（九）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和初始计量：

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

2、金融资产的分类

本公司通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司

以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

3、金融资产的后续计量

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(2)以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(4)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4、金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

(2) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

5、金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵消。但是，同时满足下列条件的以相互抵消后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵消已确认金额的法定权力，且该种法定权力是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6、金融资产和金融负债的转移及终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：

(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(2) 该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

(3) 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

因转移金融资产而收到的对价；

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

7、金融资产的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以下项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日应收对象的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

1) 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低应收对象履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类。

(2) 已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；本公司出于与债务人财务困难有关的经

济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

（3）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（4）核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

8、权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

（十）应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司认为所持有的银行承兑汇票的承兑银行信用评级较高，不存在重大的信用风险，也未计提损失准备。本公司持有的商业承兑汇票的预期信用损失的确定方法及会计处理方法与应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法一致。

（十一）贷款及应收款项

1、本公司依据信用风险并参照《贷款风险分类指导原则》及《金融企业准备金计提管理办法》，将本公司短期贷款、中长期贷款及委托贷款的五级分类标准如下：

正常类：在正常贷款期限内，借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。本金逾期 0-30 天为关注类。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。本金逾期 31-90 天为次级类。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失。本金逾期 91-365 天为可疑类。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收

回极少部分，逾期1年以上为损失类。

本公司将出现信用减值迹象的短期贷款、中长期贷款及委托贷款统一纳入单项组合进行单独测试并单独计提预期信用损失，该单项组合的预期信用减值损失为整个续存期内应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额。单独测试发现客观证据不足的，纳入组合计提信用减值损失。本公司确定的短期贷款、中长期贷款及委托贷款的预期信用减值损失如下：

风险特征	计提比例（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

2、应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司以共同风险特征为依据，按照客户类别等共同信用风险特征将应收账款分为不同组别。

（1）单项计提坏账准备的应收账款

本公司对于单项评估信用风险的应收款项，包括与对方存在争议或诉讼、仲裁的应收款项、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，单项计提坏账准备。

（2）按照组合计提坏账准备的应收款项

除单独评估信用风险的应收款项外，本公司根据信用风险特征将其他的应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

信用风险特征组合的确定依据如下：

组合1（账龄组合）	除单项计提组合2和组合3之外的应收款项
组合2（信用风险极低的金融资产组合）	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合3（合并范围内关联方组合）	合并范围内关联方且无明显减值迹象的应收关联方的款项

按照组合方式实施信用风险评估时，跟据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人跟据合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约的损失经验，考虑前瞻性信息，以预期存续基础计量其预期信用损失金融资产的损失准备。

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合1（账龄组合）	预期信用损失
组合2（信用风险极低的金融资产组合）	预期信用损失
组合3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失

组合 1（账龄组合）应收账款的信用风险与预期信用损失率如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内	5
1 至 2 年	10
2 至 3 年	20
3 至 4 年	30
4 至 5 年	50
5 年以上	100

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对信用风险极低的金融资产组合；且无明显减值迹象的，预期信用减值损失率为 0。

组合 3（合并范围内关联方组合）预期信用损失率：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并关联方组合；且无明显减值迹象的，预期信用减值损失率为 0。

3、坏账准备的转回

如果有客观证据证明表明该应收款项价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回的摊余成本。

（十二）其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法：

本公司对其他应收款按历史经验数据和前瞻性信息，确定预期信用损失。信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于有客观证据表明其已发生信用减值的，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的其他应收款、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的其他应收款等，本公司将该其他应收款作为已发生信用减值的其他应收款并按照单项工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于其他性质的其他应收款，作为具有类似信用风险特征的组合，本公司基于历史实际信用损失率计算预期信用损失，并考虑历史数据收集期间的经济状况、当前的经济状况与未来经济状况预测，将其划分为不同的组合：

项目	确定组合的依据
组合 1（押金、保证金组合）	日常经营活动的应收取的各类押金、代垫款，保证金等应收款项
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合 3（合并范围内关联方组合）	合并范围内关联方且无明显减值迹象的应收关联方的款项
组合 4（其他应收暂付款项）	除上述以外的其他应收暂付款项

不同组合计量损失准备的计量方法

项目	计提方法
组合 1（押金、保证金组合）	预期信用损失
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	预期信用损失
组合 3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失
组合 4（其他应收暂付款项）	预期信用损失

各组合预期信用损失率如下：

组合 1（押金、保证金组合）和组合 2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率依据预计收回时间及资金的时间价值确定；

组合 3（合并范围内关联方组合）结合历史违约率损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并范围内关联方组合，且无明显减值迹象的预期信用损失率为 0。

组合 4（其他应收暂付款项）预期信用损失率：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	5
1-2 年	15
2-3 年	25
3-4 年	40
4-5 年	50
5 年以上	100

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

（十三）长期股权投资

1、投资成本的初始计量

（1）企业合并中形成的长期股权投资

A. 如果是同一控制下的企业合并，公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

购买方作为合并对价发行的权益性证券直接相关的交易费用，应当冲减资本公积—资本溢价或股本溢价，资本公积—资本溢价或股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润；购买方作为合并对价发行的债务性证券直接相关的交易费用，计入债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，判断多次交易是否属于“一揽子交易”，并根据不同情况分别作出处理。

①属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。通过多次交易分步实现的企业合并，各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易作为一揽子交易进行会计处理：a、这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；b、这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；c、一项交易的发生取决于至少一项其他交易的发生；d、一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

②不属于“一揽子交易”的，在取得控制权日，合并方应按照以下步骤进行会计处理：

a、确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

b、长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

c、合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

d、编制合并财务报表。合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

B、非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以企业合并成本作为初始投资成本。企业合并成本包括购买日购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

购买方为企业合并而发生的审计费用、评估费用、法律服务费用等中介费用以及其他相关管

理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，以购买日之前所持所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。为发行权益性证券支付给有关证券承销机构等的手续费、佣金等与证券发行直接相关的费用，不构成取得长期股权投资的成本。该部分费用应自所发行证券的溢价发行收入中扣除，溢价收入不足冲减的，应依次冲减盈余公积和未分配利润。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如非货币性资产交换具有商业实质且换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，换入的长期股权投资按照换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为初始投资成本；有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠的，对于换入的长期股权投资，应当以换入资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的初始计量金额；不满足上述前提的非货币性资产交换，换入的长期股权投资以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，企业将放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确认为投资成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。企业已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

2、后续计量及损益确认

（1）后续计量

本公司对子公司投资采用成本法核算，按照初始投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符合持有待售资产的条件。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或

重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

【本公司通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有一部分对联营企业的权益性投资的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司均按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。】

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（2）损益调整

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不论有关利润分配是属于对取得投资前还是取得投资后被投资单位实现净利润的分配。

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

投资企业在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素：被投资单位与本公司采用的会计政策或会计期间不一致，按本公司会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销；本公司与被投资单位发

生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，应当全额确认。

在持有投资期间，被投资单位能够提供合并财务报表的，应当以合并财务报表中的净利润和其他权益变动为基础核算。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权利，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑本公司和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为联营企业。

4、长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

（1）在资产负债表日根据内部及外部信息以确定对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，长期股权投资的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

（2）长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（十四）投资性房地产

投资性房地产是指能够单独计量和出售的，为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本公司按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。当投资

性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，应当终止确认该项投资性房地产。本公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。期末，本公司按投资性房地产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当投资性房地产可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提投资性房地产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

（十五）固定资产

1、固定资产的确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；②该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的计价方法

（1）购入的固定资产，以实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金以及为使固定资产达到预定可使用状态前发生的可直接归属于该资产的其他支出计价；

（2）自行建造的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支出计价；

（3）投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值入账；

（4）固定资产的后续支出，根据这些后续支出是否能够提高相关固定资产原先预计的创利能力，确定是否将其予以资本化；

（5）盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价格，减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额，作为入账价值。如果同类或类似固定资产不存在活跃市场的，按该项固定资产的预计未来现金流量现值，作为入账价值；

（6）接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价格，或根据所提供的有关凭证计价；接受捐赠固定资产时发生的各项费用，计入固定资产价值。

3、固定资产折旧

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率，预计净残值率【5】%，各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	50	1.9%
办公设备	5	19%
电子设备	3	31.67%
运输工具	4	23.75%

如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本公司提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

4、固定资产减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否发生可能存在减值的迹象。

固定资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间做相应的调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十六）在建工程

1、在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。在工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计的价值转入固定资产，并按照本公司固定资产折旧政策计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价格，但不调整原已计提的折旧额。

3、在建工程减值测试以及减值准备的计提方法

本公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生的减值迹象，包括：①长期停建并且预计在未来三年内不会重新开工的在建工程；②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给本公司带来的经济利益具有很大的不确定性；③其他足以证明在建工程已发生减值的情形。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，本公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十七）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本

化，计入相关的资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的估计或生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化。该项中断如果是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后继续资本化。

4、借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，购建累计资产支出超过专门借款部分的资产支出期初期末加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额，资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益。

（十八）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

（2）后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为本公司带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并在为本公司带来经济利益的期限内按直线法摊销。

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

项目	预计使用寿命(年)	依据
财务软件	3-5 年	财务软件
信息建设	3-5 年	信息建设

3、无形资产减值准备

对于使用寿命有限的无形资产，如果有明显的减值迹象的，期末进行减值测试。减值迹象包括以下情形：①某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；②某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；③某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；④其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

无形资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间做相应的调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（十九）长期待摊费用

1、长期待摊费用的定义和计价方法

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后期间负担的摊销期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按实际成本计价。

2、摊销方法

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十）合同负债

合同负债的确认方法

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1、短期薪酬

公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

本公司在利润分享计划同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

属于下列三种情形之一的，视为义务金额能够可靠估计：①在财务报告批准报出之前本公司已确定应支付的薪酬金额。②该短期利润分享计划的正式条款中包括确定薪酬金额的方式。③过去的惯例为本公司确定推定义务金额提供了明显证据。

2、离职后福利-设定提存计划

本公司在职工提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3、离职后福利-设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

4、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。本公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用关于设定提存计划的有关规定进行处理。除此情形外，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）保险合同准备金

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，担保合同在未解除担保责任前维持 50% 不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

2、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。

公司的担保赔偿准备金按当年年末担保责任余额 1% 的比例提取，当担保赔偿准备金累计达

到当年担保责任余额 10%后，实行差额提取。担保合同提前解除的，本公司转销相关合同担保合同准备金余额，计入当期损益。

（二十三）预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保等事项时，如果该事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

1、因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2、公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十四）收入

1. 保费收入

保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- （1）担保合同成立并承担相应的担保责任；
- （2）与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- （3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 利息收入

利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入，公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- （1）贷款合同成立并将资金发放给他人使用；
- （2）利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；
- （3）利息收入于实际收到时确认。

3. 其他收入

- （1）评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；
- （2）其他收入于实际收到时确认

4. 租赁收入：本公司出租房产确认收入确认方法详情见“附注三、二十”

（二十五）赔付支出

赔付支出是指公司实际已经支付的、以及已经发生风险应当赔付的原担保合同赔付款项净额和再担保合同赔付款项净额。

（二十六）政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份

并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十七）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。

对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。在资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司及联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

（二十八）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

-合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

-承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

-承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按《企业会计准则第 14 号——收入》中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人，将原租赁及转租赁合同作为两个合同单独核算。基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

租赁收款额，是指本公司因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

-承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

-取决于指数或比率的可变租赁付款额；

-购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；

-承租人行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权;

-由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本公司提供的担保余值。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本公司将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十九) 公允价值计量

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等,判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时,采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法,本公司选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等,但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

以公允价值计量的相关资产或负债存在出价和要价的,以在出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定该资产或负债的公允价值。

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次,并首先使用第一层次输入值,其次使用第二层次输入值,最后使用第三层次输入值。

(三十) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的,构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业,不构成关联方。此外,本公司同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本公司或本公司的关联方。

四、重要会计政策、会计估计的变更

(一) 重要会计政策变更

本公司于2021年度执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订,对会计政策相关内容进行调整:

《企业会计准则第14号——收入(修订)》(“新收入准则”);《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准

则第 24 号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”);《企业会计准则第 21 号——租赁(修订)》(“新租赁准则”)

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类:(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;及(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下,金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则,嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来,而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险,因此在新金融工具准则下,本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司按照新金融工具准则的衔接规定,对新金融工具准则施行日(即 2021 年 1 月 1 日)未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。本公司未调整比较报表数据,将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

(a) 金融工具的分类影响

于 2020 年 12 月 31 日,本公司持有的以成本计量的非上市股权投资,账面金额为人民币 10,000,000 元,累计计提减值准备人民币 0.00 元。于 2021 年 1 月 1 日,出于长期战略投资的考虑,本公司选择将该股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,列报为其他权益工具投资;于 2020 年 12 月 31 日,本公司持有的以成本计量的非上市股权投资,账面金额为人民币 5,000,000 元,本公司选择将该股权投资做为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,列报为其他非流动金融资产,2021 年 1 月 1 日,本公司没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,也没有撤销之前的指定。

(b) 分类和计量的结果对比

将金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下:

本公司:

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
合并资产负债表项目	计量类别	账面价值	合并资产负债表项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	710,489,326.76	货币资金	摊余成本	710,489,326.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
存出保证金	摊余成本(贷款和应收款项)	1,219,113,852.50	存出保证金	摊余成本	1,219,113,852.50
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
短期贷款	摊余成本(贷款和应收款项)	383,555,070.03	短期贷款	摊余成本	383,555,070.03
应收票据	摊余成本(贷款和应收款项)		应收票据	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收账款	摊余成本(贷款和应收款项)		应收账款	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收代偿款	摊余成本(贷款和应收款项)	284,925,243.27	应收代偿款	摊余成本	284,925,243.27
其他应收款(不含增值税退税)	摊余成本(贷款和应收款项)	3,598,095,279.25	其他应收款	摊余成本	3,590,122,402.55
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)		债权投资	摊余成本	
			其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具)		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,415,752.54
	以成本计量(权益工具)	15,000,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	10,000,000.00

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
持有至到期投资	摊余成本(持有至到期)		债权投资	摊余成本	
长期应收款(含一年内到期的非流动资产)	摊余成本(贷款和应收款项)		长期应收款	摊余成本	

母公司:

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
【母公司】资产负债表项目	计量类别	账面价值	【母公司】资产负债表项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	492,792,529.82	货币资金	摊余成本	492,792,529.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
存出保证金	摊余成本(贷款和应收款项)	1,031,549,093.18	存出保证金	摊余成本	1,031,549,093.18
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
应收票据	摊余成本(贷款和应收款项)		应收票据	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收账款	摊余成本(贷款和应收款项)		应收账款	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收代偿款	摊余成本(贷款和应收款项)	251,012,009.17	应收代偿款	摊余成本	251,012,009.17
其他应收款(不含增值税退税)	摊余成本(贷款和应收款项)	3,543,086,267.48	其他应收款	摊余成本	3,535,568,481.09
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)		债权投资	摊余成本	
			其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具)		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,985,055.55
	以成本计量(权益工具)	10,000,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	10,000,000.00
持有至到期投资	摊余成本(持有至到期)		债权投资	摊余成本	
长期应收款(含一年内到期的非流动资产)	摊余成本(贷款和应收款项)		长期应收款	摊余成本	

(2) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第14号——收入》及《企业会计准则第15号——建造合同》(统称“原收入准则”)。

在原收入准则下,本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。1.保费收入:保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费,或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认:(1)担保合同成立并承担相应的担保责任;(2)与担保合同相关的经济利益很可能流入;(3)与担保合同相关的收入能够可靠地计量。2.利息收入:利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入,公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认:(1)贷款合同成立并将资金发放给他人使用;(2)利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确认(3)利息收入于实际收到时确认。3.其他收入(1)评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定;(2)其他收入于实际收到时确认

在新收入准则下,本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准:

本公司在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务的控制权时,确认收入。在满足一定条件时,本公司属于在某一段时间内履行履约义务,否则,属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的,本公司在合同开始日,按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务,按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项。

本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的,本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以

现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

本公司依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了合同成本等相关会计政策。

本公司依据新收入准则的规定，根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。同时，本公司依据新收入准则对与收入相关的信息披露的要求提供更多披露。

本公司根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整本公司 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，未对比较财务报表数据进行调整。本公司仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数调整本公司 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

资产负债表项目	资产负债表项目	采用变更后会计政策 增加(减少) 报表项目金额	
		合并	母公司
因执行新收入准则，本公司及本公司将已签订合同，但尚未满足收入确认条件的预收款项重分类至合同负债	合同负债	770,828.61	
	预收款项	-817,078.33	
因执行新收入准则，本公司及本公司将已向客户转让商品而有权收取对价，但尚不满足无条件收款权的工程施工科目余额重分类至合同资产	存货		
	合同资产		

会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日止期间合并及母公司利润表各项目无影响。

(3) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本公司在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(a) 本公司作为承租人

原租赁准则下，本公司根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本公司，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本公司不再区分融资租赁与经营租赁。本公司对所有租赁(选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本公司按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

-对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；

-计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；

-使用权资产的计量不包含初始直接费用；

-存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

-作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；

-对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

(b) 本公司作为出租人

在新租赁准则下，本公司作为转租出租人应基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本公司在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本公司将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本公司无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本公司自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本公司根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

(4) 2021 年起首次执行新收入准则、新金融工具准则和新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况如下：

合并资产负债表各影响项目：

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产			
流动资产			
货币资金	710,489,326.76	710,489,326.76	

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
交易性金融资产		4,985,055.55	4,985,055.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金	1,219,113,852.50	1,219,113,852.50	
短期贷款	383,555,070.03	383,555,070.03	
应收票据			
应收账款			
应收账款融资			
预付款项			
应收代位追偿款	284,925,243.27	284,925,243.27	
其他应收款	3,598,095,279.25	3,590,122,402.55	-7,972,876.70
存货			
合同资产			
委托贷款	19,700,000.00	19,700,000.00	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	4.12	4.12	
流动资产合计	6,215,878,775.93	6,212,890,954.78	-2,987,821.15
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	15,000,000.00		-15,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	115,795,565.29	115,795,565.29	
其他权益工具投资		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产		5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产	22,567,234.82	22,567,234.82	
固定资产	60,901,007.99	60,901,007.99	
在建工程			
抵债资产	223,830,129.19	223,830,129.19	
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	35,777,097.27	36,524,052.56	746,955.29
其他非流动资产			
非流动资产合计	473,871,034.56	474,617,989.85	746,955.29
资产总计	6,689,749,810.49	6,687,508,944.63	-2,240,865.86
负债和所有者权益			

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金	223,654,710.78	223,654,710.78	
应付票据			
应付账款			
预收款项	7,008,131.34	6,191,053.01	-817,078.33
合同负债		770,828.61	770,828.61
应付职工薪酬	6,966,686.38	6,966,686.38	
应交税费	41,175,560.41	41,175,560.41	
其他应付款	468,055,792.00	468,055,792.00	
持有待售负债			
担保合同准备金	306,722,789.42	306,722,789.42	
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		46,249.72	46,249.72
流动负债合计	1,053,583,670.33	1,053,583,670.33	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	143,478,438.46	143,478,438.46	
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	143,478,438.46	143,478,438.46	
负债合计	1,197,062,108.79	1,197,062,108.79	
股东权益：			
实收资本	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	529,653,242.05	529,653,242.05	
减：库存股			

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
其他综合收益	2,180,880.45	2,180,880.45	
专项储备			
盈余公积	36,161,627.14	35,597,793.16	-563,833.98
一般风险准备金	35,964,248.05	35,400,414.07	-563,833.98
未分配利润	254,913,889.98	253,970,125.23	-943,764.74
归属于母公司所有者权益合计	5,358,873,887.67	5,356,802,454.96	-2,071,432.70
少数股东权益	133,813,814.03	133,644,380.88	-169,433.16
所有者权益合计	5,492,687,701.70	5,490,446,835.84	-2,240,865.86
负债和所有者权益总计	6,689,749,810.49	6,687,508,944.63	-2,240,865.86

【母公司】资产负债表主要影响项目

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产			
流动资产			
货币资金	492,792,529.82	492,792,529.82	
交易性金融资产		4,985,055.55	4,985,055.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金	1,031,549,093.18	1,031,549,093.18	
应收票据			
应收账款			
应收账款融资			
预付款项			
应收代位追偿款	251,012,009.17	251,012,009.17	
其他应收款	3,543,086,267.48	3,535,568,481.09	-7,517,786.39
存货			
合同资产			
委托贷款	19,700,000.00	19,700,000.00	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	5,338,139,899.65	5,315,907,168.81	-2,532,730.84
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	10,000,000.00	0.00	-10,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	205,795,565.29	205,795,565.29	
其他权益工具投资		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	22,567,234.82	22,567,234.82	

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
固定资产	60,572,584.68	60,572,584.68	
在建工程			
抵债资产	222,237,323.21	222,237,323.21	
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	20,990,867.48	21,624,050.19	633,182.71
其他非流动资产			
非流动资产合计	542,163,575.48	542,796,758.19	633,182.71
资产总计	5,880,303,475.13	5,858,703,927.00	-1,899,548.13
负债和所有者权益总计			
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金	193,762,070.97	193,762,070.97	
应付票据			
应付账款			
预收款项	5,565,800.00	5,565,800.00	
合同负债			
应付职工薪酬	4,402,739.18	4,402,739.18	
应交税费	27,754,224.19	27,754,224.19	
其他应付款	386,429,574.84	386,429,574.84	
持有待售负债			
担保业务准备金	287,075,193.70	287,075,193.70	
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	904,989,602.88	904,989,602.88	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	143,272,547.81	143,272,547.81	

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	143,272,547.81	143,272,547.81	
负债合计	1,048,262,150.69	1,048,262,150.69	
所有者权益			
实收资本	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	43,193,211.00	43,193,211.00	
减：库存股			
其他综合收益	2,180,880.45	2,180,880.45	
专项储备			
盈余公积	36,161,627.14	35,597,793.16	-563,833.98
一般风险准备金	35,964,248.05	35,400,414.07	-563,833.98
未分配利润	214,541,357.80	213,769,477.63	-771,880.17
所有者权益合计	4,832,041,324.44	4,830,141,776.31	-1,899,548.13
负债和所有者权益总计	5,880,303,475.13	5,878,403,927.00	-1,899,548.13

（二）重要会计估计变更

无重要会计估计变更事项

五、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、13%、0%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税、消费税之和计算缴纳	7%
教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	3%
地方教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	2%
房产税	从价计征的按房产原值一次减除 20% 后的余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
企业所得税	按应纳税所得额计算缴纳	25%

（二）税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的规定，公司属于符合免税条件的担保机构，从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)3年内免征增值税。

根据财税〔2019〕85号《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准

备金税前扣除政策的通知》，按照以下比例计提贷款损失专项准备金，准许在计算应纳税所得额时扣除：①关注类2%；②次级类25%；③可疑类50%；④损失类100%；该文件自2019年1月1日起执行至2023年12月31日止。

六、合并财务报表项目附注

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	34,113.76	147,240.88
银行存款	1,958,520,605.09	600,342,085.88
其他货币资金	860,000,000.00	110,000,000.00
合计	2,818,554,718.85	710,489,326.76
其中：存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	860,000,000.00	

（二）交易性金融资产

种类	2021年12月31日	2021年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,830,413.54	4,985,055.55
其中：债务工具投资		
权益工具投资		-
债权包	20,414,661.00	-
其他	4,415,752.54	4,985,055.55
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		-
其他		-
合计	24,830,413.54	4,985,055.55

（三）存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存入银行	1,252,129,805.21	1,219,113,852.50
存入非银行金融机构		
合计	1,252,129,805.21	1,219,113,852.50

（四）短期贷款

1、短期贷款列示

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	170,334,888.01	185,504,888.01
保证贷款	216,117,106.87	200,065,259.00

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款		1,000,000.00
质押贷款	45,040,000.00	53,070,000.00
贷款总额	431,491,994.88	439,640,147.01
减：贷款损失准备	68,014,166.88	56,085,076.98
合计	363,477,828.00	383,555,070.03

2、短期贷款损失准备

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	2,919,000.00	18,140,228.97	35,025,848.01	56,085,076.98
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		14,139,483.03		14,139,483.03
本期转回	697,500.00		1,512,893.13	2,210,393.13
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021 年 12 月 31 日余额	2,221,500.00	32,279,712.00	33,512,954.88	68,014,166.88

3、短期贷款五级分类明细

项目	期末余额	期初余额
正常	148,100,000.00	194,600,000.00
关注	169,200,000.00	175,874,299.00
次级	70,679,040.00	25,400,000.00
可疑	10,000,000.00	8,740,000.00
损失	33,512,954.88	35,025,848.01

项目	期末余额	期初余额
合计	431,491,994.88	439,640,147.01

(五) 应收票据

1、应收票据分类

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		
商业承兑汇票	94,039,236.37	
小计	94,039,236.37	
减：坏账准备		
合计	94,039,236.37	

2、期末公司无已质押的应收票据

3、期末公司无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(六) 应收代位追偿款

项目	期末余额	期初余额
应收代位追偿款	349,977,934.24	332,504,287.39
小计	349,977,934.24	332,504,287.39
减：坏账准备	70,358,441.81	47,579,044.12
合计	279,619,492.43	284,925,243.27

1、应收代位追偿款分类披露：

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	349,977,934.24	100.00	70,358,441.81	20.10	279,619,492.43
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	349,977,934.24	100.00	70,358,441.81	20.10	279,619,492.43

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	332,504,287.39	100.00	47,579,044.12	14.31	284,925,243.27
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	332,504,287.39	100.00	47,579,044.12	14.31	284,925,243.27

2、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款：

账龄	期末余额		
	应收代位追偿款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	67,553,830.11	3,377,691.51	5.00
1至2年	126,606,502.00	12,660,650.20	10.00
2至3年	19,918,437.59	3,983,687.52	20.00
3至4年	88,065,848.45	26,419,754.54	30.00
4至5年	47,833,316.09	23,916,658.04	50.00
合计	349,977,934.24	70,358,441.81	

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：本期计提坏账准备金额 22,779,397.69 元。

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收代位追偿款情况：

债务人名称	金额	占应收代位追偿款总额的比例(%)	坏账准备
湖南盈成油脂工业有限公司	46,945,538.45	13.41	14,836,289.22
湖南中沃汽车零部件制造公司	29,857,180.64	8.53	13,083,765.25
常德市三盛汽车销售服务有限公司	25,805,186.17	7.37	9,811,428.43
常德市海力新材料有限公司	21,428,400.00	6.12	2,142,840.00
常德正新农业科技发展有限公司	12,010,981.92	3.43	600,549.10
合计	136,047,287.18		40,474,872.00

5、本期代偿、收回或核销应收代偿款情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		代偿	收回或转回	报损	
应收代偿款	332,504,287.39	72,488,175.23	55,014,528.38		349,977,934.24
合计	332,504,287.39	72,488,175.23	55,014,528.38		349,977,934.24

6、应收代位追偿款中无持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

(七) 其他应收款

项目	注	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
应收利息				
应收股利				
其他应收	1	3,325,593,625.12	3,590,122,402.55	3,598,095,279.25
合计		3,325,593,625.12	3,590,122,402.55	3,598,095,279.25

1、其他应收

(1) 按账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	2,711,872,496.46	1,051,683,534.24	1,051,683,534.24
1 至 2 年(含 2 年)	145,843,412.87	2,474,634,952.65	2,474,634,952.65
2 至 3 年(含 3 年)	420,484,468.43	31,776,009.60	31,776,009.60
3 至 4 年(含 4 年)	31,735,620.49	59,242,906.73	59,242,906.73
4 至 5 年(含 5 年)	57,042,906.73	6,071,401.00	6,071,401.00
5 年以上	11,917,088.45	5,845,687.45	5,845,687.45
小计	3,378,895,993.43	3,629,254,491.67	3,629,254,491.67
减：坏账准备	53,302,368.31	39,132,089.12	31,159,212.42
合计	3,325,593,625.12	3,590,122,402.55	3,598,095,279.25

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 账面价值按款项性质分类情况

款项性质	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
与政府部门间往来	173,955,821.24	114,962,121.24	114,962,121.24
与企业间往来	3,204,352,056.36	3,509,897,503.22	3,509,897,503.22
应收个人及员工款	588,115.83	4,394,867.21	4,394,867.21
合计	3,378,895,993.43	3,629,254,491.67	3,629,254,491.67

(3) 以账龄表为基础计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)(%)		金额	比例(%)	
1 年以内(含 1 年)	66,090,294.91	5.00	3,304,514.73	4,260,215.17	5.00%	213,010.76

账龄	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
1 至 2 年(含 2 年)	3,472,837.72	15.00	520,925.66	39,076,324.29	10.00%	3,907,632.43
2 至 3 年(含 3 年)	31,841,368.14	25.00	7,960,441.04	1,999,996.30	20.00%	399,999.26
3 至 4 年(含 4 年)	2,760,237.65	40.00	1,104,095.06	59,190,606.73	30.00%	17,757,182.02
4 至 5 年(含 5 年)	56,990,606.73	50.00	28,495,303.37	6,071,401.00	50.00%	3,035,700.50
5 年以上	11,917,088.45	100.00	11,917,088.45	5,845,687.45	100.00%	5,845,687.45
合计	173,072,433.60		53,302,368.31	116,444,230.94		31,159,212.42

(4) 坏账准备本期计提及变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额		39,132,089.12		39,132,089.12
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		14,170,279.19		14,170,279.19
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021 年 12 月 31 日余额		53,302,368.31		53,302,368.31

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例%	坏账准备期末余额
湖南财鑫投资控股集团有限公司	往来款	1,998,209,414.82	1 年以内	59.14	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	515,178,040.86	1 年以内	23.17	
		81,399,565.86	1-2 年		
		186,184,688.97	2-3 年		
常德沅澧产业投资控股	往来款	25,700,000.00	1 年以内	4.61	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例%	坏账准备期末余额
有限公司		129,955,031.50	2-3 年		
常德市公共交通有限责任公司	借款	54,816,900.00	1 年以内	1.62	2,740,845.00
安乡欣瑞生物科技有限公司	往来款	50,000,000.00	4 至 5 年	1.48	25,000,000.00
合计		3,041,443,642.01			27,740,845.00

注 1：标*为母公司，其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司为同受母公司控制的关联方。

注 2：母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资产业基金等。

（八）委托贷款

1、委托贷款列示

项目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款	23,000,000.00	23,000,000.00
委托贷款总额	23,000,000.00	23,000,000.00
减：委托贷款损失准备	3,600,000.00	3,300,000.00
合计	19,400,000.00	19,700,000.00

2、委托贷款损失准备

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
2021 年 1 月 1 日余额	300,000.00		3,000,000.00	3,300,000.00
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
-转入第二阶段	300,000.00			
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期计提		300,000.00		
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021年12月31日余额		600,000.00	3,000,000.00	3,600,000.00

3、委托贷款五级分类明细

项目	期末余额	期初余额
正常		20,000,000.00
关注	20,000,000.00	
次级		
可疑		
损失	3,000,000.00	3,000,000.00
合计	23,000,000.00	23,000,000.00

4、年末委托贷款明细

项目	期末余额	期初余额
湖南天鹰建设有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
湖南东汉房地产开发有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00
合计	23,000,000.00	23,000,000.00

(九)其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税额		
待认证增值税进项税额		
预交所得税	852,096.7	4.12
短期债券投资	100,000,000.00	
小计	100,852,096.70	4.12
减：减值准备		
合计	100,852,096.70	4.12

注：短期债券投资明细

项目	2021年12月31日			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
21 湘常德经投 ZR004	100,000,000.00	6.5%	6.5%	2022/5/1
合计	100,000,000.00			

(十) 债权投资

项目	2021年12月31日			2021年1月1日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
常德农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券	200,000,000.00		200,000,000.00			
小计	200,000,000.00		200,000,000.00			
减：一年内到期部分						
合计	200,000,000.00		200,000,000.00			

注：期末重要的债权投资

项目	2021年12月31日			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
常德农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券	200,000,000.00	5.1%	5.1%	2031/12/27
合计	200,000,000.00			

(十一) 可供出售金融资产

项目	2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
采用公允价值计量的可供出售金融资产			
其中：可供出售债务工具			-
可供出售权益工具			
其他			
采用成本计量的可供出售金融资产	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00
其中：可供出售权益工具	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00
合计	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00

1、 采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	2020年12月31日			在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期末账面余额	减值准备	账面价值		
洪源三号	4,985,055.55	4,985,055.55			
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00	0.4757%	
常德中科现代农业投资管理中心（有限合伙）	5,000,000.00		5,000,000.00	21.0526%	
合计	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00		

(十二) 长期股权投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、联营企业						
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	34,525,565.29			2,057,714.78	-7,481,978.89	
常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00					
合计	115,795,565.29			2,057,714.78	-7,481,978.89	

续表

被投资单位	本期增减变动			期末余额（账面价值）	其中：减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	4,290,000.00			24,811,301.18	
常德产业发展基金投资有限公司				81,270,000.00	
合计	4,290,000.00			106,081,301.18	

（十三）其他权益工具投资

本公司出于战略目的而计划长期持有的下述权益投资，本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

项目名称	2021年12月31日	2021年1月1日
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	10,000,000.00	10,000,000.00

（十四）其他非流动金融资产

项目	2021年12月31日	2021年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资	5,000,000.00	5,000,000.00
其他		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合计	5,000,000.00	5,000,000.00

（十五）投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	29,657,989.57			29,657,989.57
2.本期增加金额	210,341,593.81			210,341,593.81
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	11,476,932.19			11,476,932.19
(3) 抵债资产转入	198,864,661.62			198,864,661.62
3.本期减少金额	27,077,100.00			27,077,100.00
(1) 处置				
(2) 其他转出	27,077,100.00			27,077,100.00
4.期末余额	212,922,483.38			212,922,483.38
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	7,090,754.75			7,090,754.75
2.本期增加金额	4,235,893.23			4,235,893.23
(1) 计提或摊销	2,568,526.72			2,568,526.72
(2) 其他转入	1,667,366.51			1,667,366.51
3.本期减少金额	7,245,380.66			7,245,380.66
(1) 处置				
(2) 其他转出	7,245,380.66			7,245,380.66
4.期末余额	4,081,267.32			4,081,267.32
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	208,841,216.06			208,841,216.06
2.期初账面价值	22,567,234.82			22,567,234.82

2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	24,683,383.66	正在完善相关产权手续
合计	24,683,383.66	

(十六) 固定资产

	期末余额	期初余额
固定资产	88,003,574.67	60,901,007.99
固定资产清理		
合计	88,003,574.67	60,901,007.99

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	59,932,552.61	2,356,326.07	1,053,158.62	2,811,367.70	66,153,405.00
2.本期增加金额	66,837,981.02	225,482.00		147,337.50	67,210,800.52
(1) 购置	39,760,881.02	225,482.00		147,337.50	40,133,700.52
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他转入	27,077,100.00				27,077,100.00
3.本期减少金额	11,476,932.19				11,476,932.19
(1) 处置或报废					0.00
(2) 其他转出	11,476,932.19				11,476,932.19
4.期末余额	115,293,601.44	2,581,808.07	1,053,158.62	2,958,705.20	121,887,273.33
二、累计折旧					
1.期初余额	660,548.80	1,458,078.37	862,059.20	2,271,710.64	5,252,397.01
2.本期增加金额	9,833,301.85	210,771.68	121,823.62	301,051.67	10,466,948.82
(1) 计提	2,587,921.19	210,771.68	121,823.62	301,051.67	3,221,568.16
(2) 其他转入	7,245,380.66				7,245,380.66
3.本期减少金额	1,667,366.51				1,667,366.51
(1) 处置或报废					
(2) 其他转出	1,667,366.51				1,667,366.51
4.期末余额	8,826,484.14	1,668,850.05	983,882.82	2,572,762.31	14,051,979.32
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	106,467,117.30	912,958.02	69,275.80	385,942.89	107,835,294.01

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
2.期初账面价值	59,272,003.81	898,247.70	191,099.42	539,657.06	60,901,007.99

2、未办妥产权证书的固定资产情况：

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	86,895,403.83	正在完善相关产权手续
合计	86,895,403.83	

(十七) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
已办妥权证抵债资产	50,565,803.46	81,689,149.59
未办妥权证抵债资产	10,687,177.86	142,140,979.60
合计	61,252,981.32	223,830,129.19

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

已确认的递延所得税资产和递延所得税负债如下：

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值损失	195,279,071.16	48,819,767.79	143,108,389.08	35,777,097.27
合计	195,279,071.16	48,819,767.79	143,108,389.08	35,777,097.27

(十九) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
担保合同	159,975,253.82	223,512,176.73
贷款合同	142,534.05	142,534.05
合计	160,117,787.87	223,654,710.78

(二十) 预收款项

预收款项列示：

项目	期末余额	期初余额
预收保费	13,487,740.00	7,008,131.34
合计	13,487,740.00	7,008,131.34

(二十一) 合同负债

合同负债情况：

项目	2021年12月31日	2021年1月1日
预收利息费	289,084.91	770,828.61
合计	289,084.91	770,828.61

该预收款在2020年12月31日的资产负债表中计入预收款项科目，本公司自2021年1月1日起开始执行新收入准则，根据新收入准则，本公司客户的短期贷款、中长期贷款及委托贷款合

同中收取的预收款计入合同负债科目。

(二十二) 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	6,966,686.38	33,576,482.19	25,576,629.13	14,966,539.44
二、离职后福利-设定提存计划		3,518,274.89	3,518,274.89	
三、辞退福利		5,918.00	5,918.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	6,966,686.38	37,100,675.08	29,100,822.02	14,966,539.44

1、短期薪酬

短期薪酬项目	期初余额	本期增加	本年减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,908,036.72	28,388,864.92	20,568,299.13	14,728,602.51
二、职工福利费		1,401,162.40	1,401,162.40	
三、社会保险费		748,735.11	748,735.11	
其中：1. 医疗保险费		686,108.07	686,108.07	
2. 工伤保险费		48,563.20	48,563.20	
3. 生育保险费		14,063.84	14,063.84	
四、住房公积金		2,179,012.00	2,179,012.00	
五、工会经费和职工教育经费	58,649.66	858,707.76	679,420.49	237,936.93
六、非货币性福利				
七、短期带薪缺勤				
八、短期利润分享计划				
合计	6,966,686.38	33,576,482.19	25,576,629.13	14,966,539.44

2、离职后福利

本公司参与的设定提存计划情况如下：

设定提存计划项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		1,422,479.92	1,422,479.92	
二、失业保险费		58,355.49	58,355.49	
三、企业年金缴费		2,037,439.48	2,037,439.48	
合计		3,518,274.89	3,518,274.89	

(二十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	31,014,582.67	37,008,174.38
增值税	1,776,367.08	3,511,770.40
城市维护建设税	86,950.86	109,834.86
教育费附加	76,655.12	81,817.31
地方教育费附加	55,605.17	66,797.21
营业税		148,576.79
个人所得税	163,207.74	140,179.52
房产税	28,700.00	31,300.00
印花税	15,901.76	28,475.01

项目	期末余额	期初余额
残疾人保障基金	8,051.02	7,915.70
水利基金	22,078.32	40,719.23
合计	33,248,099.74	41,175,560.41

(二十四) 其他应付款

	注	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
应付利息				
应付股利				
其他应付款项	1	611,050,759.65	468,055,792.00	468,055,792.00
合计		611,050,759.65	468,055,792.00	468,055,792.00

1、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
与政府部门间往来	164,278,679.04	162,867,209.24
与企业间往来	444,785,745.47	303,633,857.07
应付个人及员工款	1,986,335.14	1,554,725.69
合计	611,050,759.65	468,055,792.00

(2) 期末其他应付款大额明细如下：

单位名称	金额	欠款时间	经济内容	占其他应付款期末余额合计数得比例(%)
常德市经济建设投资集团有限公司	168,408,000.00	1至2年	往来款	27.56
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	31,669,018.00	1年以内、1至2年、2至3年、3年以上	往来款	5.18
石门县财政局	33,048,600.00	1年以内、2至3年、3年以上	托管资金	5.41
汉寿县金诚城市建设投资经营有限公司	17,493,129.83	1年以内、1至2年、2至3年、3年以上	托管资金	2.86
常德高新技术产业开发区财政局	17,483,493.88	2至3年、3年以上	托管资金	2.86
常德市鼎城区财政局	13,691,847.10	1年以内、1至2年、2至3年、3年以上	托管资金	2.24
桃源县财政局	13,611,339.75	1年以内、1至2年、2至	托管资金	2.23

单位名称	金额	欠款时间	经济内容	占其他应付款期末余额合 计数得比例(%)
		3 年		
澧县财政局	13,789,911.54	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年	托管资金	2.26
合计	309,195,340.10			50.60

(二十五) 担保合同准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备金	148,478,995.21	183,971,853.73	96,487,448.71	235,963,400.23
其中：原担保合同	148,478,995.21	183,971,853.73	96,487,448.71	235,963,400.23
再担保合同				
未到期责任准备金	158,243,794.21	159,837,590.39	41,101,716.36	276,979,668.24
其中：原担保合同	158,243,794.21	159,837,590.39	41,101,716.36	276,979,668.24
再担保合同				
合计	306,722,789.42	343,809,444.12	137,589,165.07	512,943,068.47

(二十六) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	17,345.09	46,249.72
合计	17,345.09	46,249.72

(二十七) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
对外提供担保	135,070,145.50	143,478,438.46
合计	135,070,145.50	143,478,438.46

注：2021 年末预计负债前 5 名情况：

被担保单位名称	期末余额	比例(%)
湖南锦达建筑工程有限公司	28,450,100.00	21.06
常德广积米业有限公司	28,130,000.00	20.83
湖南三特机械制造有限公司	17,460,000.00	12.93
湖南浩宇建设有限公司	14,550,000.00	10.77
常德市安业房地产开发有限公司	5,000,000.00	3.70
合计	93,590,100.00	69.29

(二十八) 实收资本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
湖南财鑫投资控股集团有限公司	4,500,000,000.00	2,500,000,000.00		7,000,000,000.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	4,500,000,000.00	2,500,000,000.00		7,000,000,000.00

注：跟据公司股东会决议和公司章程规定公司注册资本人民币 700,000.00 万元，由常德财鑫金融控股集团有限责任公司（现已更名为：湖南财鑫投资控股集团有限公司）于 2021 年 3 月 12 日之前分次缴足，第一次增资由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所 2021 年 3 月 2 日出具湘天正验字【2021】第 01 号，本次增资 180,000.00 万元；第二次增资由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所 2021 年 3 月 11 日出具湘天正验字【2021】第 02 号，本次增资 70,000.00 万元，本公司于 2021 年 3 月 9 日完成工商变更。

（二十九）资本公积

1、明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、资本溢价（股本溢价）				
（1）投资者投入的资本	38,384,240.00			38,384,240.00
（2）同一控制下企业合并的影响	485,190,621.28	12,029,173.94	485,190,621.28	12,029,173.94
（3）其他				
小计	523,574,861.28	12,029,173.94	485,190,621.28	50,413,413.94
2、其他资本公积				
（1）原制度资本公积转入				
（2）政府因公共利益搬迁给予补偿款的结余				
（3）其他	6,078,380.77		366,018.01	5,712,362.76
小计	6,078,380.77		366,018.01	5,712,362.76
合计	529,653,242.05	12,029,173.94	485,556,639.29	56,125,776.70

2、资本公积本期变动原因

本年因同一控制下企业合并减少资本公积 485,190,621.28 元，由于本公司支付对价与被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额差异增加资本公积 12,029,173.93 元，其他减少 366,018.01 元，属于同控合并减少。

（三十）其他综合收益

项目	期初余额	会计政策变更影响	调整后的期初余额	本期发生额					期末余额
				本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其									

项目	期初余额	会计	调整后	本期发生额				期末余额
他综合收益								
其中：重新计 量设定受益计 划变动额								
权益法下不能 转损益的其他 综合收益								
其他权益工具 投资公允价值 变动								
企业自身信用 风险公允价值 变动								
二、将重分类 进损益的其他 综合收益								
其中：权益法 下可转损益的 其他综合收益	2,180,880.45					-7,481,978.89		-5,301,098.44
其他债权投资 公允价值变动								
金融资产重分 类计入其他综 合收益的金额								
其他债权投资 信用减值准备								
现金流量套期 储备								
外币财务报表 折算差额								
其他								
其他综合收益 合计	2,180,880.45					-7,481,978.89		-5,301,098.44

(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	36,161,627.14	9,894,248.27	563,833.98	45,492,041.43
合计	36,161,627.14	9,894,248.27	563,833.98	45,492,041.43

注：本期增减变动情况、变动原因说明：

本公司本期法定盈余公积因按税后利润的 10%提取增加 9,894,248.27 元，由于 2021 年 1 月 1 日实行新金融工具准则减少本期盈余公积 563,833.98 元。

(三十二) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润提取	35,964,248.05	9,894,248.27	563,833.98	45,294,662.34
合计	35,964,248.05	9,894,248.27	563,833.98	45,294,662.34

注：本期增减变动情况、变动原因说明：

本公司本期一般风险准备金因按税后利润的 10%提取增加 9,894,248.27 元，由于 2021 年 1 月 1 日实行新金融工具准则减少本期盈余公积 563,833.98 元。

(三十三) 未分配利润

项目	金额
调整前上期末未分配利润	254,913,889.98
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-943,764.74
调整后期初未分配利润	253,970,125.24
加：本期归属于母公司股东的净利润	99,396,429.81
减：提取法定盈余公积	9,894,248.27
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	9,894,248.27
应付普通股股利	50,940,000.00
应付其他权益工具股利	
转作股本的普通股股利	
其他调整	10,998,134.65
期末未分配利润	271,639,923.86

注：本公司调整未分配利润明细

(1) 由于会计政策变更，影响期初未分配利润-943,764.73 元。

(2) 同一控制下企业合并调整影响期末未分配利润-10,998,134.65 元。

(三十四) 利息收入

项目	本期金额	上期金额
贷款利息收入	35,013,321.71	38,812,330.16
合计	35,013,321.71	38,812,330.16

(三十五) 已赚保费

项目	本期金额	上期金额
原担保合同保费收入	413,267,895.89	262,723,771.68
再担保合同保费收入		
合计	413,267,895.89	262,723,771.68

(三十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金净收入	2,957,062.68	5,214,438.65

项目	本期金额	上期金额
合计	2,957,062.68	5,214,438.65

(三十七) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租金收入	6,315,557.93	930,755.71
其他收入		
合计	6,315,557.93	930,755.71

(三十八) 营业成本

项目	本期金额	上期金额
折旧成本	4,235,893.23	563,501.80
其他成本		
合计	4,235,893.23	563,501.80

(三十九) 赔付支出

项目	本期金额	上期金额
原担保合同风险代偿	60,425,106.95	71,241,281.02
再担保合同风险代偿		
合计	60,425,106.95	71,241,281.02

(四十) 提取担保合同准备金净额

项目	本期金额	上期金额
提取担保合同准备金净额	87,484,405.02	45,820,314.22
--原担保合同	87,484,405.02	45,820,314.22
--再担保合同		
提取未到期责任准备金净额	118,735,874.03	46,562,239.64
--原担保合同	118,735,874.03	46,562,239.64
--再担保合同		
保险合同准备金净额合计	206,220,279.05	92,382,553.86

(四十一) 分保费用

项目	本期金额	上期金额
分保费用	2,453,940.25	1,182,948.83
合计	2,453,940.25	1,182,948.83

(四十二) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
地方教育费	66,108.34	68,637.05
城市维护建设税	236,794.13	248,336.90
教育费附加	100,454.08	106,188.87
印花税	774,181.06	1,779,875.60

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	1,578,813.25	217,089.41
应交水利基金	267,456.77	184,032.36
土地使用税	12,063.52	11,660.98
残疾人保障基金	97,473.32	94,764.86
合计	3,133,344.47	2,710,586.03

(四十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	31,316,612.03	20,388,908.16
职工教育经费	4,063.06	19,344.22
工会经费	854,644.70	570,213.15
福利费用	1,401,162.40	542,886.90
办公经费	2,394,036.65	1,473,150.50
会务经费	980,810.01	374,674.88
交通费用	191,353.27	239,383.38
差旅费	1,522,665.22	727,524.16
装修及维修费用	50,640.60	312,724.85
业务招待费	265,764.00	124,935.00
中介服务费	356,798.94	1,933,122.87
咨询费	4,868,565.63	5,360,814.87
资产折旧费	3,221,568.16	1,510,848.44
易耗品摊销	477,284.68	167,714.00
劳动保护费	1,540,329.27	116,085.24
其他费用	2,082,171.83	892,811.42
诉讼费	788,077.57	1,371,469.85
租赁费		371,594.39
合计	52,316,548.02	20,388,908.16

(四十四) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		687,376.11
减：利息收入	29,385,493.60	30,739,170.78
汇兑损失（减：收益）		
手续费	62,752.79	53,502.24
其他		
合计	-29,322,740.81	-29,998,292.43

(四十五) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
与资产相关的政府补助确认的其他收益		
小计		
与收益相关的政府补助确认的其他收益		

项目	本期发生额	上期发生额
财政拨入担保业务降费奖补资金	17,531,637.00	17,688,397.00
中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金	3,790,000.00	23,320,000.00
财政拨付创业担保贷款奖补资金	490,000.00	
财政拨付融资担保保费补贴	697,342.00	
金融办拨付金融发展奖励金	100,000.00	60,000.00
小贷公司信贷风险补偿金	1,081,000.00	830,000.00
稳岗补贴	31,929.55	
省融资担保担保费补贴		930,283.00
2020 年融资创新考评省级资金补助		200,000.00
个税退税	363.65	20,448.87
财政局转支小支农支新融资担保降费补贴	1,689,800.00	
2019 年金融发展奖励		60,000.00
市财政局 2020 融资创新考评省级资金		200,000.00
常德市财政局 2021 年担保费补贴资金	3,711,146.00	
合计	29,123,218.20	43,309,128.87

(四十六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,057,714.77	5,448,328.31
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	
其中：交易性金融资产	-	
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	
其他权益工具投资在持有期间的股利收入		
其中：与本年终止确认的其他权益工具投资相关的股利收入		
与资产负债表日仍持有的其他权益工具投资相关的股利收入		
债权投资在持有期间的利息收入		
其他债权投资在持有期间的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益	-	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	
处置交易性金融资产取得的投资收益		

项目	本期发生额	上期发生额
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-	
其中：交易性金融资产	-	
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其中：其他综合收益转入		
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	
债务重组收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	2,057,714.77	5,448,328.31

（六十五）公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-569,303.01	
交易性金融负债		
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	
其他非流动金融资产		
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-569,303.01	-
其中：因终止确认而转出至投资收益的金额	-	-

（四十八）信用减值损失

项目	本期发生额
应收票据	
应收款项	-14,170,279.19
贷款减值	-12,205,089.90
其他债权投资	

项目	本期发生额
长期应收款	
合计	-26,375,369.09

(四十九) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
一、坏账损失	-22,779,397.69	-26,374,404.59
二、贷款减值损失		-9,605,586.99
合计	-22,779,397.69	-35,979,991.58

(五十) 营业外收入

项目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额
非流动资产报废毁损利得			
其中：固定资产报废毁损利得			
接受捐赠			
政府补助			
违约金及罚款收入			
债务重组利得			
其他	3,940.34	3,940.34	3,869.53
合计	3,940.34	3,940.34	3,869.53

(五十一) 营业外支出

项目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额
非流动资产报废毁损损失合计			
其中：固定资产报废毁损损失			
对外捐赠			
其中：公益性捐赠			
非公益性捐赠	280,000.00	280,000.00	
违约金、赔偿金及罚款支出			
税收滞纳金	143,835.24	143,835.24	9,755,685.61
其他	33.50	33.50	210.06
合计	423,868.74	423,868.74	9,755,895.67

(五十二) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	49,073,723.39	47,409,376.24
递延所得税调整	-13,042,670.52	-8,796,869.98
合计	36,031,052.87	38,612,506.26

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	139,128,401.83
按法定/适用税率计算的所得税费用	34,782,100.46
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	5,605,842.70
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-4,356,890.29
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	36,031,052.87

(五十三) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	103,097,348.96	97,513,444.01
加: 资产减值准备	49,154,766.78	35,979,991.58
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,221,568.16	1,257,552.55
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-569,303.01	
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-9,200,000.00	-5,448,328.31
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-12,967,670.52	-8,898,258.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-401,453,196.08	-722,316,684.47
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	78,151,704.80	40,331,100.50
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-190,564,780.91	-561,581,182.96

补充资料	本期发生额	上期发生额
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,958,554,718.85	710,489,326.76
减: 现金的期初余额	710,490,562.85	1,140,368,163.31
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,248,065,392.09	-429,878,836.55

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末数	期初数
一、现金	1,958,554,718.85	710,489,326.76
其中: 库存现金	34,113.76	147,240.88
可随时用于支付的银行存款	1,958,520,605.09	600,342,085.88
可随时用于支付的其他货币资金		110,000,000.00
【可用于支付的存放中央银行款项】		
【存放同业款项】		
【拆放同业款项】		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、现金和现金等价物余额		
其中: 母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(五十四) 所有权或使用权受限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	860,000,000.00	质押
存出保证金	1,252,129,805.21	保证金冻结
合计	2,112,129,805.21	

(五十五) 年末在保余额

项目	2021 年金额	2020 年金额
一、期初担保余额	14,847,899,534.19	8,355,590,083.00
二、本期增加担保金额	18,680,336,297.94	11,537,845,648.57
三、本期解除担保金额	9,931,895,795.46	5,045,536,197.38
四、期末在保余额	23,596,340,036.67	14,847,899,534.19

注: 本期期末融资性担保在保余额2,269,837.万元, 非融资性担保89,796.72万元

（五十六）租赁

1、本公司作为出租人的租赁情况

（1）经营租赁

项目	2021 年
租赁收入	6,315,557.93
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	6,315,557.93

本公司于 2021 年将办公房屋及抵债资产用于出租，承租人对租赁期末的租赁资产余值提供担保。本公司将该租赁分类为经营租赁，因为该租赁并未实质上转移与资产所有权有关的几乎全部风险和报酬。

七、合并范围的变更

（一）同一控制下企业合并

1、本期发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例（%）	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
常德财科融资担保有限公司	99%	该公司同受母公司控制，且超过 1 年	2021/12/31	已控制该公司经营和财务活动，并已成工商变更登记，至此公司取得 99% 股权。
常德市善德融资担保有限公司	100%	该公司同受母公司控制，且超过 1 年	2021/12/31	已控制该公司经营和财务活动，并已成工商变更登记，至此公司取得 100% 股权。
常德市圣禹基业融资担保有限公司	85%	该公司同受母公司控制，且超过 1 年	2021/12/31	已控制该公司经营和财务活动，并已成工商变更登记，至此公司取得 85% 股权。

（续）

被合并方名称	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
常德财科融资担保有限公司	28,222,095.10	-942,020.91	9,709,222.42	-999,803.02
常德市善德融资担保有限公司	1,182,452.79	2,937,726.56	1,817,290.40	6,574,780.74
常德市圣禹基业融资担保有限公司	1,353,399.90	197,831.19	6,964,934.71	5,989,078.27

2、合并成本

合并成本	常德财科融资担保有限公司	常德市善德融资担保有限公司	常德市圣禹基业融资担保有限公司
—现金			
—非现金资产的账面价值	297,000,000.00	100,100,000.00	87,485,000.00
—发行或承担的债务的账面价值			
—发行的权益性证券的面值			
—或有对价			

3、合并日被合并方资产、负债的账面价值

项目	常德财科融资担保有限公司		常德市善德融资担保有限公司		常德市圣禹基业融资担保有限公司	
	合并日	上期期末	合并日	上期期末	合并日	上期期末
资产：						
货币资金	258,829,652.95	119,397,455.26	6,308,376.44	30,199,701.35	1,320,244.96	8,317,141.21
存出保证金	114,583,641.16	67,907,611.96	83,616,558.26	87,293,907.48	28,867,262.42	32,363,239.88
短期贷款					70,706,000.00	72,802,400.00
应收代偿款	20,060,293.87	8,099,181.79	21,203,955.19	20,682,578.38	9,688,123.64	5,131,473.93
其他应收款	48,183,376.65	183,787,588.35	66,015,838.27	22,879.20	2,633,690.06	3,286,223.07
固定资产	214,760.69	142,920.00	37,543.91	93,826.25	9,198.92	11,159.88
无形资产						
负债：						
借款						
存入保证金	13,988,302.31	15,270,105.00	1,350,000.00	12,395,000.76		2,085,000.00
其他应付款	99,384,484.23	42,619,250.00	52,000,880.00	4,018,214.80	31,304,129.35	34,336,187.10
担保合同准备金	37,088,608.33	13,323,295.72	3,135,050.00	4,746,300.00	209,200.00	1,578,000.00
净资产	300,862,372.92	307,744,418.58	117,968,352.56	115,031,609.40	95,049,496.68	94,853,727.99
减：少数股东权益	3,008,623.73	3,077,444.19			14,257,424.50	14,228,059.20
取得的净资产	297,853,749.19	304,666,974.39	117,968,352.56	115,031,609.40	80,792,072.18	80,625,668.79

(二) 其它原因的合并范围变动

无

八、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本 (万元)	业务性质	持股比例 (%)		表决权比例 (%)	取得方式
					直接	间接		
常德市善德融资担保有限公司	常德市	常德市	20,000	商务服务业	100.00		100.00	同一控制下合并
常德财科融资担保有限公司	常德市	常德市	30,000	商务服务业	99.00		99.00	同一控制下合并
常德市圣禹基业融资	常德市	常德市	10,000	金融业	85.00		85.00	同一控制下合并

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本(万元)	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
					直接	间接		
担保有限公司		市						
常德双鑫小额贷款股份有限公司	常德市	常德市	18,000	货币金融服务	50.00		50.00	设立

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	本企业持股比例(%)		本企业在被投资单位表决权比例(%)	对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	注册资本
				直接	间接			
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	常德市	常德市	资本市场服务	38.6139		38.6139	权益法核算	10,100

2、重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	湖南达晨财鑫创业投资有限公司 可添加列	湖南达晨财鑫创业投资有限公司 可添加列
流动资产	108,595,451.17	109,641,472.30
非流动资产	3,956,750.00	40,919,062.00
资产合计	112,552,201.17	150,560,534.30
流动负债	9,155,231.48	17,960,021.13
非流动负债		6,013,795.82
负债合计	9,155,231.48	23,973,816.95
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	103,396,969.69	126,586,717.35
净资产	103,396,969.69	126,586,717.35
按持股比例计算的净资产份额	39,925,602.48	48,880,068.45
调整事项		
-商誉		
-内部交易未实现利润		
-其他		
对联营企业权益投资的账面价值	24,811,301.17	34,525,565.29
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	-	33,585,629.13
净利润	5,328,948.30	9,675,444.18
终止经营的净利润		
其他综合收益		

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
综合收益总额	5,328,948.30	9,675,444.18
企业本期收到的来自联营企业的股利	4,290,000.00	

九、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险，其他价格风险。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。

（一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

可能引起本公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承

诺而造成公司金融资产产生的损失。本公司制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理。事前强化尽调，严控风险要点；事中严格审批，审慎操作；事后加强动态监管，严格把控风险。本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，另外本公司正在履约的各类担保余额详细见附注六（五十五）。

（二）其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。宏观方面，本公司注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；本公司关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。微观方面，本公司在对外投资具体项目时进行尽职调查，聘请专业机构参与，审慎筛选投资项目，充分考虑项目落实、运营、退出机制等操作环节。

十、公允价值的披露

无

十一、关联方及关联交易

（一）关联方

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	法定代表人	注册资本		对本公司持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)	本公司最终控制方
				期初金额	期末金额			
湖南财鑫投资控股集团有限公司	常德市	商务服务业	余俞	382,500.00	700,000.00	100	100	常德市人民政府

2、本公司的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、（一）。

3、本公司的合营、联营公司情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、（二）。

4、本公司其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市财政局	母公司控股股东
常德财鑫广场投资开发有限公司	同一控制
常德财鑫典当有限公司	同一控制
常德沅澧产业投资控股投资有限公司	同一控制
西洞庭园区开发有限公司	同一控制
常德德鑫海博资产管理有限公司	同一控制
常德财鑫私募股权基金管理有限公司	同一控制
津市津鑫投资发展有限公司	同一控制
常德产业发展基金投资有限公司	同一控制
常德财鑫供应链有限公司	同一控制
海南常财投资发展有限公司	同一控制
常德财鑫中小企业服务有限公司	同一控制
湖南财鑫惠企信用服务有限公司	同一控制
湖南财鑫鼎盛企业管理有限公司	同一控制
常德市现代农业投资集团有限公司	同一控制
常德市现代工业投资集团有限公司	同一控制
常德德华宾馆有限公司	同一控制
常德市中达国有资产经营管理有限公司	同一控制
常德市畅安科技服务有限公司	同一控制
常德畅安汽车服务有限公司	同一控制
常德市达安机动车检测有限公司	同一控制
常德市柳叶机动车检验服务有限公司	同一控制
常德国鑫典当有限公司	同一控制
常德鸿运港务有限公司	同一控制
常德市创景园林建设有限公司	同一控制
常德市燧人基业典当有限公司	同一控制
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	关键管理人员关联

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市中小企业投资咨询中心	关键管理人员关联
常德三鑫产业促进有限公司	关键管理人员关联
常德市经济建设投资集团有限公司	双鑫小贷股东
常德市天智投资发展有限公司	双鑫小贷股东
常德市交通建设投资有限公司	双鑫小贷股东
湖南常德牌水表制造有限公司	双鑫小贷股东
张力权	双鑫小贷股东
广东长融投资股份有限公司	双鑫小贷股东

(二) 关联交易

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
财鑫广场投资开发有限公司	购固定资产	39,986,661.41	
常德德鑫海博资产管理有限公司	购债权包	20,414,661.00	
常德三鑫产业促进有限公司	转入债券	100,000,000.000	

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
常德三鑫产业促进有限公司	购买固定资产		3,030,738.41
常德财鑫典当有限公司	利息收入		22,330.00
常德财鑫典当有限公司	购买固定资产		5,959,151.01
财鑫广场投资开发有限公司	利息收入		2,471,525.00
津市津鑫投资发展有限公司	利息收入	28,194.47	
常德德鑫海博资产管理有限公司	购买固定资产		2,727,001.74
常德财科融资担保有限公司	购买固定资产		4,319,166.69

2、关联租赁情况

(1) 本公司作为出租方:

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
常德财鑫典当有限公司	房产	315,400.00	
常德三鑫产业促进有限公司	房产	167,710.28	
常德财鑫广场投资开发有限公司	房产	207,102.87	
湖南财鑫惠企信用服务有限公司	房产	308,571.43	
常德财鑫中小企业服务有限公司	房产	366,109.71	

3、关联担保情况

本公司作为担保方:

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
常德市经济建设投资集团有限公司	68,927,900.00	2020/09/20	2028/09/20	否
	230,000,000.00	2020/10/27	2021/10/20	是
	200,000,000.00	2021/03/26	2022/03/22	否
	223,100,000.00	2021/10/27	2022/10/27	否
常德市交通建设投资集团有限公司	100,000,000.00	2020/01/22	2021/01/22	是
	120,000,000.00	2020/06/21	2021/06/21	是
	255,000,000.00	2020/08/07	2028/08/07	否
	300,000,000.00	2021/04/05	2028/12/30	否
	149,500,000.00	2021/09/30	2022/09/29	否
常德市城市公用资产经营管理有限公司	1,528,400.00	2021/05/28	2022/05/28	否
	30,000,000.00	2019/06/20	2028/10/08	否
	84,000,000.00	2020/03/20	2029/03/19	否
湖南常德牌水表制造有限公司	5,000,000.00	2020/04/28	2023/04/27	否
	4,000,000.00	2020/07/09	2021/07/08	是
	4,000,000.00	2020/07/08	2023/07/07	否
常德财鑫供应链有限公司	100,000,000.00	2021/12/18	2022/12/17	否
	170,000,000.00	2021/12/22	2024/12/22	否

(三) 关联方应收应付款项

1、应收项目

关联方	会计科目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
常德市燧人基业典当有限公司	其他应收款	5,000,000.00			
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	其他应收款	1,998,209,414.82		2,659,161,711.82	
常德财鑫广场投资开发有限公司	其他应收款	782,762,295.69		307,350,509.85	
常德沅澧产业投资控股有限公司	其他应收款	155,655,031.50		129,955,031.50	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	其他应收款	46,000,000.00		83,000,000.00	
常德财鑫典当有限公司	其他应收款	9,914,624.72		6,764,624.72	
常德市财政局	其他应收款	25,000,000.00		25,000,000.00	
湖南德鑫海博资产管理有限公司	其他应收款			69,960.25	
常德市现代工业投资集团有限公司	其他应收款	6,902,823.87			
常德市经济技术投资有限公司	其他应收款	156,750.00			

2、应付项目

关联方	会计科目	期末账面余额	期初账面余额
常德市现代农业投资集团有限公司	其他应付款	31,300,000.00	250,412.52
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	其他应付款	5,940,000.00	
常德市财政局	存入保证金	3,000,000.00	3,000,000.00
常德三鑫产业促进有限公司	其他应付款	13,665,338.81	31,665,338.81
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	其他应付款	31,669,018.00	24,022,603.00
常德市经济建设投资集团有限公司	其他应付款	168,408,000.00	168,408,000.00

(四) 关联方承诺

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

无

(二) 或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 52 起，涉及诉讼标的 15,907.7 万元。

十三、资产负债表日后事项

截至报告日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 53 起，涉及诉讼标的 16,067.23 万元。

十四、其他重要事项

无

十五、母公司财务报表主要项目附注

(一) 其他应收款

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
应收利息			
应收股利			
其他应收	3,321,988,616.51	3,535,568,481.09	3,543,086,267.48
合计	3,321,988,616.51	3,535,568,481.09	3,543,086,267.48

1、其他应收

(1) 按账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	2,712,466,996.19	864,293,298.55	864,293,298.55
1 至 2 年(含 2 年)	142,636,075.15	2,607,542,848.22	2,607,542,848.22
2 至 3 年(含 3 年)	419,923,719.29	29,977,062.08	29,977,062.08
3 至 4 年(含 4 年)	29,975,472.97	59,242,906.73	59,242,906.73
4 至 5 年(含 5 年)	57,042,906.73	6,071,401.00	6,071,401.00
5 年以上	11,917,088.45	5,845,687.45	5,845,687.45
小计	3,373,962,258.78	3,572,973,204.03	3,572,973,204.03
减：坏账准备	51,973,642.27	37,404,722.94	29,886,936.55
合计	3,321,988,616.51	3,535,568,481.09	3,543,086,267.48

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 账面价值按款项性质分类情况

款项性质	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
与政府部门间往来	114,962,121.24	114,962,121.24	114,962,121.24
与企业间往来	3,258,889,368.72	3,457,543,747.59	3,457,543,747.59
应收个人及员工款	110,768.82	467,335.20	467,335.20
合计	3,373,962,258.78	3,572,973,204.03	3,572,973,204.03

(3) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	2021 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中：组合 4	167,407,617.42	4.96	51,973,642.27	31.05	115,433,975.15
组合 1、2、3	3,206,554,641.36	95.04			3,206,554,641.36
合计	3,373,962,258.78	100	51,973,642.27	1.54	3,321,988,616.51

类别	2021 年 1 月 1 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中：组合 4	103,698,414.90	2.9	37,404,722.94	36.07	66,293,691.96
组合 1、2、3	3,469,274,789.13	97.1			3,469,274,789.13
合计	3,572,973,204.03	100	37,404,722.94	1.05	3,535,568,481.09

在原金融工具准则下，有客观证明表明发生减值时才计提减值准备。

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
按单项计提小计					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55	0.84	3,543,086,267.48
其中：账龄分析法组合	103,698,414.90	2.90	29,886,936.55	28.82	73,811,478.35
无回收风险组合	3,469,274,789.13	97.10			3,469,274,789.13
合计	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55	0.84	3,543,086,267.48

组合中，以账龄表为基础计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内(含 1 年)	65,919,213.11	5.00%	3,295,960.65	616,205.43	5.00%	30,810.27
1 至 2 年(含 2 年)	300,000.00	15.00%	45,000.00	31,773,465.51	10.00%	3,177,346.55

账龄	期末余额			期初余额		
2至3年(含3年)	31,279,959.00	25.00%	7,819,989.75	201,048.78	20.00%	40,209.76
3至4年(含4年)	1,000,750.13	40.00%	400,300.05	59,190,606.73	30.00%	17,757,182.02
4至5年(含5年)	56,990,606.73	50.00%	28,495,303.37	6,071,401.00	50.00%	3,035,700.50
5年以上	11,917,088.45	100.00%	11,917,088.45	5,845,687.45	100.00%	5,845,687.45
合计	167,407,617.42		51,973,642.27	103,698,414.90		29,886,936.55

(4) 坏账准备本期计提及变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年1月1日余额		37,404,722.94		37,404,722.94
2021年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		14,568,919.32		14,568,919.32
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021年12月31日余额		51,973,642.28		51,973,642.28

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	往来款	1,998,209,414.82	1年以内	59.22	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	782,762,295.69	1年以内、1至2年、2至3年	23.20	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
常德沅澧产业投资控股有限公司	往来款	155,655,031.50	1年以内、2至3年	4.61	
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	往来款	67,000,000.00	1年以内	1.99	
常德市公共交通有限责任公司	借款	54,816,900.00	1年以内	1.62	2,740,845.00
合计		3,058,443,642.01		90.65	2,740,845.00

注1：标*为母公司，其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司为同受母公司控制的关联方。

注2：母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资产业基金等。

(二) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	586,614,173.93		586,614,173.93	90,000,000.00		90,000,000.00
对联营、合营企业投资	106,081,301.17		106,081,301.17	115,795,565.29		115,795,565.29
合计	692,695,475.10		692,695,475.10	205,795,565.29		205,795,565.29

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额 (账面价值)	追加投资	减少投资	本期计提减值准备	期末余额(账面价值)	减值准备 期末余额
常德市善德融资担保有限公司		117,968,352.56			117,968,352.56	
常德市圣禹基业融资担保有限公司		80,792,072.18			80,792,072.18	
常德财科融资担保有限公司		297,853,749.19			297,853,749.19	
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	90,000,000.00				90,000,000.00	
合计	90,000,000.00	496,614,173.93			586,614,173.93	

(三) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保费收入	383,750,140.45		249,059,977.31	
利息收入	13,929,864.94		10,044,575.45	
其他收入	7,273,010.52	4,493,571.40	930,755.71	563,501.80
合计	404,953,015.91	4,493,571.40	260,035,308.47	563,501.80

(四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	5,400,000.00	7,200,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	2,057,714.77	5,448,328.30
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其中：指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	
其中：交易性金融资产	-	
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	
其他权益工具投资在持有期间的股利收入		
其中：与本年终止确认的其他权益工具投资 相关的股利收入		
与资产负债表日仍持有的其他权益工 具投资相关的股利收入		
债权投资在持有期间的利息收入		
其他债权投资在持有期间的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益	-	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	
处置交易性金融资产取得的投资收益		
其中：指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-	
其中：交易性金融资产	-	
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其中：其他综合收益转入		
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	
债务重组收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	7,457,714.77	12,648,328.30

常德财鑫融资担保有限公司（盖章）
日期：二〇二二年五月十八日





统一社会信用代码
911201166688390414 (10-1)

营业执照



扫描二维码登录
国家企业信用
信息公示系统
了解更多企业
信用信息

(副本)

名称 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 二〇〇〇年九月十九日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2000年09月19日至长期

执行事务合伙人

黄庆林; 沈芳; 方文森; 龙晖; 史世利; 阴兆铁; 李桂芳; 王勤; 成志诚; 姚运海; 刘文俊; 梁雪芹

主要经营场所

天津经济技术开发区第二大街21号4栋
1003室(存在多址信息)

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2021年12月23日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：黄庆林

主任会计师：

经营场所：天津经济技术开发区第二大街21号4栋1003室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：12010011

批准执业文号：津财会（2007）27号

批准执业日期：二〇〇七年十二月二十七日

证书序号：0000492

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
 - 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
 - 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：天津市财政局

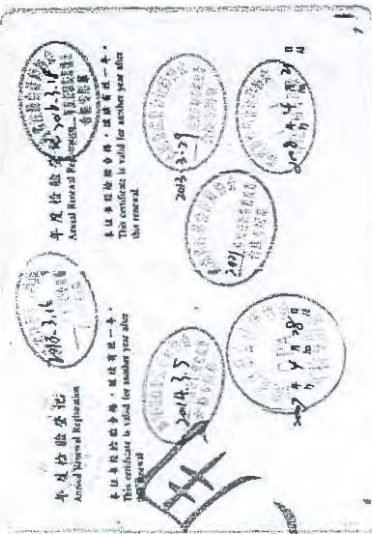
二〇二一年十二月三十日

中华人民共和国财政部制

证书编号: 430201010213
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2016年5月13日
Date of Issuance



姓名 张乾明
Full name 男
Sex
出生日期 1969-01-30
Date of birth
工作单位 深圳南方民和会计师事务所
Working unit 湖南分所
身份证号码 430302690130001
Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

大华会计师事务所
(特殊普通合伙) 湖南分所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2016年5月13日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中审华夏五洲会计师
(特殊普通合伙) 湖南分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2016年5月13日

注意事项

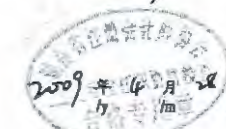
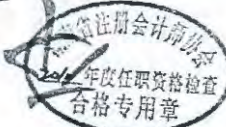
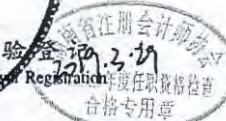
- 一、注册会计师执行业务, 必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 登报声明作废后, 办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



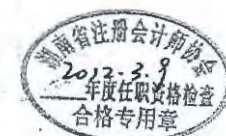
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记 Annual Renewal Registration



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





姓 名 谭金城
Full name
性 别 男
Sex
出 生 日 期 1994-09-06
Date of birth
工 作 单 位 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
Working unit
身 份 证 号 码 430224199409062710
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 120100110182
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2021 年 03 月 04 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d